

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA PRÁVA

Analýza daňového zatížení fyzických osob daní z příjmů v České republice,
Slovensku a Polsku

Natural Person Income Tax Burden in the Czech Republic, Slovakia and Poland

Student: Bc. Veronika Kozoková

Vedoucí diplomové práce: Dr Mgr. Damian Czudek, Ph.D.

Ostrava 2019

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra práva

Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Veronika Kozoková**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **6208T011 Ekonomika a právo v podnikání**
Téma: **Analýza daňového zatížení fyzických osob daní z příjmů v České republice, Slovensku a Polsku**
Natural Person Income Tax Burden in the Czech Republic, Slovakia and Poland
Jazyk vypracování: **čeština**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Analýza zákonné úpravy procesu stanovení daně z příjmů fyzické osoby, která má příjmy ze závislé činnosti a současně z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (výkon daňového poradenství) v podmínkách rezidenta České republiky, Slovenské republiky a Polské republiky
3. Modelové příklady výpočtu daně z příjmů fyzické osoby coby rezidenta jednotlivých zemí
4. Procesněprávní specifika u daní z příjmů fyzických osob ve srovnávaných zemích
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Seznam příloh

Přílohy


Seznam doporučené odborné literatury:

- BABČÁK, Vladimír. *Daňové právo na Slovensku*. Bratislava: Epos, 2015. ISBN 978-80-5620-091-9.
SOJKA, V., M. BARTOŠOVÁ, P. FEKAR, J. MAŠEK, M. NEŠLEHA a I. VAŇOUSOVÁ. *Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů*. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-688-5.
VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-926-8.


Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Dr Mgr. Damian Czudek, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2018
Datum odevzdání: 26.04.2019


JUDr. Bohuslav Halfar
vedoucí katedry




prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně.

V Ostravě, dne 24.4.2019

Veronika Kozoková

Bc. Veronika Kozoková

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala svému vedoucímu diplomové práce Dr Mgr. Damianu Czudkovi, Ph.D., za odborné vedení, vstřícnost a cenné rady. Zároveň děkuji Ing. Martině Chrenštové z daňového úřadu v Čadci za poskytnuté informace a možnost konzultací problematiky týkající se části slovenské a také daňové poradkyni Mgr. Joannie Kotarskiej z Ustronia za poskytnuté informace a možnost konzultací problematiky týkající se polské části.

Obsah

1. Úvod.....	5
2. Analýza zákonné úpravy procesu stanovení daně z příjmů fyzické osoby, která má příjmy ze závislé činnosti a současně z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (výkon daňového poradenství) v podmínkách rezidenta České republiky, Slovenské republiky a Polské republiky	7
2.1. Postup stanovení daňového rezidentství v jednotlivých státech	7
2.1.1. Česká republika.....	7
2.1.2. Slovensko	9
2.1.3. Polsko.....	9
2.2. Právní úprava výkonu daňového poradenství	10
2.3. Srovnání parametrů stanovení daně z příjmů fyzických osob.....	12
2.3.1. Česká republika.....	12
2.3.2. Slovensko	18
2.3.3. Polsko.....	23
3. Modelové příklady výpočtu daně z příjmů fyzické osoby coby rezidenta jednotlivých zemí .	33
3.1. Výpočet daně modelové fyzické osoby – rezidenta České republiky	34
3.2. Výpočet daně modelové fyzické osoby – rezidenta Slovenské republiky	36
3.3. Výpočet daně modelové fyzické osoby – rezidenta Polské republiky	39
3.3.1. Použití formuláře PIT-36	40
3.3.2. Kombinace formuláře PIT-37 a PIT-36L.....	43
3.4. Srovnání vypočtených daní	44

4. Procesní aspekty zdanění u daně z příjmů fyzické osoby, která má příjmy ze závislé činnosti a současně z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (výkon daňového poradenství), způsoby zamezení dvojímu zdanění a elementární charakteristiky správců daně v jednotlivých zemích	46
4.1. Registrační a ohlašovací povinnosti	46
4.1.1. Česká republika.....	46
4.1.2. Slovensko	46
4.1.3. Polsko.....	47
4.2. Podávání daňových přiznání, jejich forma, lhůty, splatnosti daně	47
4.2.1. Česká republika.....	47
4.2.2. Slovensko	49
4.2.3. Polsko.....	49
4.3. Metody zamezení dvojímu zdanění dle mezinárodních smluv	50
4.4. Struktura a fungování daňových správ vybraných zemí	53
5. Závěr.....	55
Seznam použité literatury.....	56
Seznam zkratek	62
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce	

1. Úvod

Oblast trojmezí v Moravskoslezském kraji je typická svými úzkými vztahy s občany Polska a také Slovenska. Po mnoho let jsme tedy nepřímou, mírně a nenuceně konfrontováni i s ekonomickými a právními aspekty života občanů těchto sousedních zemí. Lidé z této oblasti řeší nejen otázky svých příjmů, sloužících k zajištění živobytí, ale také s tím související otázky zdanění těchto příjmů. Názory byly a jsou různé. Ačkoli všechny tři státy (ČR, Polsko a Slovensko) jsou od 1. května 2004 členy EU, v oblasti přímých daní neexistuje harmonizace podobná tomu, jaká například existuje v EU u DPH. Každý stát, tedy i ČR, Polsko a Slovensko, si otázku zdanění příjmů fyzických osob upravuje svým vlastním způsobem. Díky tomuto vzniká možnost vyhnout se vyššímu zdanění v některé zemi naprosto legální cestou. U fyzických osob je nejjednodušší metodou, jak toto realizovat - a funguje to takto na celém světě - je „se odstěhovat“ do státu, kde je nízká nebo žádná daň z příjmů fyzických osob. V případě nulové daně z příjmů fyzických osob je obecně známo, že takovou destinací je v rámci Evropy pouze Monacké knížectví, a proto tam „daňově bydlí“ mnoho příjmově úspěšných osob nejen z Evropy, ale i z jiných zemí světa. Pořízení bydliště v Monaku však není levná záležitost, apartmán o rozloze 120 m² stojí kolem 4,7 mil. eur a náklady spojené s pořízením šplhají k 15% ceny nemovitosti.¹

Zdanění příjmů fyzických osob je základem moderních daňových systémů většiny států světa. Daň z příjmů fyzických osob je většinou progresivní a zároveň umožňuje zohlednit i další aspekty, jako například rodinnou či zdravotní situaci.

Cílem této diplomové práce je najít odpověď na otázku, kde je nejvýhodnější platit daň z příjmů fyzických osob u člověka s příjmy ze závislé činnosti a současně i s příjmy ze samostatné činnosti. V rámci práce bude zkoumáno, zda vůbec a eventuálně jak významně se liší daňové zatížení fyzických osob v pohledu platných daňových zákonů tří již zmiňovaných států. Pro tento účel komparace byly vybrány státy trojmezí – Česká republika, Slovensko a Polsko. Prakticky tedy bude tato komparace aplikována na tuto oblast. Práce se bude snažit nalézt odpověď na otázku, kde by při ekonomických profitech bylo nejvýhodnější žít, aby fyzické osobě zůstalo po zdanění co nejvíce volných finančních prostředků, samozřejmě při dodržení daňových a jiných zákonů, legálně, s vyloučením nelegálního právního jednání.

¹ VELO, Lucio. *Daňové ráje světa*. s. 93

Aby měla komparace dostatečnou vypovídací schopnost, bude nasimulována životní situace fiktivní osoby, která bude kromě závislé činnosti vykonávat rovněž činnost daňového poradce. Bude prozkoumáno, jak tato běžná osobní situace poplatníka ovlivní v konkrétních zemích jeho daňovou povinnost.

První kapitola pojednává o určení daňového rezidenství ve výše zmíněných státech a o jejich zákonné úpravě. Tato kapitola rovněž popisuje postavení a činnost daňových poradců a jejich právní úpravu a porovnává parametry stanovení daně z příjmů fyzických osob zmiňovaných tří států.

Další kapitola je zaměřena na zmiňovanou praktickou aplikaci, kde bude s pomocí údajů a informací o fiktivní osobě vypočtena daň v jednotlivých státech trojmezí a dojde k vyhodnocení výsledných daní.

Poslední kapitola slouží pro doplnění obrazu a komplexnost pohledu na práva a povinnosti fyzických osob při zdaňování jejich celoročních příjmů. Jsou zde uvedeny základní charakteristiky jako registrační povinnost, povinnost podávání daňového přiznání a povinnost platební. Zároveň je zde zmíněno řešení způsobu zamezení dvojímu zdanění a je popsána struktura daňové správy v každé ze tří zemí. Závěr práce je soustředěn na celkové shrnutí problematiky a výsledků.

Diplomová práce je zpracována k právnímu stavu platnému k 1. 4. 2019.

2. Analýza zákonné úpravy procesu stanovení daně z příjmů fyzické osoby, která má příjmy ze závislé činnosti a současně z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (výkon daňového poradenství) v podmínkách rezidenta České republiky, Slovenské republiky a Polské republiky

Aby vůbec bylo možné říct, že fyzická osoba musí platit daně v určitém státě, musí být nejprve přiblíženy a vysvětleny pravidla, která určují stát a jurisdikci, ve kterém a podle které určitý občan, fyzická osoba, přiznává a platí daně ze svých celosvětových příjmů, které obdržela v určitém zdaňovacím období.

2.1. Postup stanovení daňového rezidentství v jednotlivých státech

2.1.1. Česká republika

Daňové rezidentství upravuje § 2 ZDP a hned v prvním odstavci dělí poplatníky na daňové rezidenty a nerezidenty. Dle dalšího odstavce daňovými občany České republiky jsou ty fyzické osoby, které mají v ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Bydlištěm se rozumí stálý byt za okolností, ze kterých lze usuzovat úmysl poplatníka se v tomto stálém bytě zdržovat. Vysvětlení a rozvinutí této definice najdeme v Pokynu GFŘ D-22. Stálý byt může být vlastní nebo pronajatý. Může dokonce nastat situace, kdy tento stálý byt je pronajat dále jiné osobě, ale formou, která umožňuje podle potřeby obnovení jeho užívání bez prodlevy. Úmysl se ve stálém bytě trvale zdržovat lze vyvodit z osobního a rodinné stavu poplatníka (s kým v něm žije) a ekonomické aktivity.² K definici bydliště existuje i judikatura. Z rozsudku Nejvyššího správního soudu plyne, že se bydliště v žádném případě se nemusí shodovat s trvalým pobytem a poplatník musí mít možnost byt užívat bez jakéhokoliv omezení.³ Zároveň to ale neznamena neustálou fyzickou přítomnost poplatníka, jedná se o jeho možnost. Obvyklé zdržování se dle § 2 odst.4 ZDP nastává tehdy, pokud fyzická osoba pobývá na území více jak 183 dnů v kalendářním roce.

² Pokyn GFŘ D-22 k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů [online]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-zakony/Pokyn_GFR_D-22.pdf.

³ Rozsudek Nejvyššího správního soudu ze dne 13.11.2014, čj. 7 Afs 120/2014 - 68

Započítává se každý den fyzické přítomnosti na území, i třeba jen po část dne. Do testu se nezahrnují dny, kdy je tady fyzická osoba pouze za účelem studia nebo léčení, ostatní dny se počítají, ať je důvod jakýkoliv, nemusí se jednat o pobývání ve vztahu k ekonomické činnosti. Samozřejmě platí, že když fyzická osoba má na území ČR bydliště, pak se stává daňovým občanem a jakékoliv počítání dnů pobývání na území se již neaplikuje. Existence bydliště je pro vznik daňového občanství vždy klíčová a primární. Teprve není-li bydliště, pak se zkoumá případné obvykle zdržování se a tato druhá forma, „hodnostně nižší“ může ještě způsobit vznik daňové rezidence dle ZDP. Pokud nevnikne takovým způsobem, pak je fyzická osoba daňovým nerezidentem s omezenou daňovou povinností pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR.⁴

Zdaňovacím obdobím se pro účely této daně rozumí kalendářní rok.⁵ Fyzická osoba přiznávající a platící daně v určitém státě ze svých celosvětových příjmů se nazývá osobou s neomezenou daňovou povinností. Fyzické osobě vzniká neomezená daňová povinnost tehdy, když je daňovým rezidentem onoho státu-je v takovém státě daňově doma. Proto je také starší název pro daňové rezidentství „daňový domicil“, tedy daňový domov. Nejvýstižnější je pojem daňové občanství, daňový občan. V oblasti daní z příjmů platí základní pravidlo, že daňové občanství, chcete-li daňové rezidentství, je nadřazeno státnímu občanství. Být státním příslušníkem, státním občanem nějakého státu zdaleka neznamená, že právě „svému“ státu přiznávám a platím daně. Znamená to tedy, že osoba může být sice občanem ČR, ale to ještě neznamená, že bude přiznávat a platit daň z příjmů fyzických osob české finanční správě. A naopak: i cizinci musí přiznávat a platit daň ČR ze všech svých celosvětových příjmů, pokud u nich vznikne daňové rezidentství. Pokud nemá fyzická osoba daňové rezidentství ČR, pak má vůči České republice tzv. omezenou daňovou povinnost. Omezená daňová povinnost znamená, že u takového „daňového cizince“ podléhají zdanění v ČR pouze v ZDP vyjmenované příjmy ze zdrojů na našem území, tzn. ty příjmy, které plynou z Česka. Ostatní příjmy, plynoucí odkudkoliv ze světa, českou finanční správu nezajímají a zdanění takových příjmů jí nenáleží.⁶

⁴ § 2 odst.4, zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

⁵ §16 b zákona č. 586/1992 Sb. České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

⁶ § 2 odst.2- 4, zákona č. 586/1992 Sb. České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

2.1.2. Slovensko

Daňové rezidentství upravuje § 2 zákona č. 595/2003 ⁷ (dále jen ZDPSK) a je prakticky stejné jako česká úprava. Znamená to, že slovenským rezidentem je fyzická osoba, která má na území Slovenska trvalý pobyt, bydliště nebo se na Slovensku obvykle zdržuje. Oproti české úpravě se liší ve dvou drobnostech: český zákon nebere jako důvod vzniku rezidentství pojem trvalý pobyt, ale pouze pojem bydliště. Na Slovensku tedy stačí ke vzniku získat trvalý pobyt na jeho území a fyzická osoba je rezidentem Slovenské republiky. V ČR tomu tak není, samotný trvalý pobyt v ČR bez existence bydliště v ČR ještě nevytváří české daňové rezidentství. Druhý rozdíl spočívá v tom, že za obvykle zdržování se dle slovenského zákona se nepovažuje a do počtu 183 dnů v kalendářním roce se nepočítají dny, kdy je fyzická osoba přítomná na Slovensku jen z důvodu překračování hranice za účelem výkonu závislé práce na území Slovenska, tzv. pendlerství. Dny, kdy je fyzická osoba přítomná na území Slovenska pouze z důvodu studia nebo léčení, se taktéž nepočítají do limitu 183 dnů, což je stejné s českým zákonem. ⁸

2.1.3. Polsko

Otázku daňového rezidentství v Polsku řeší Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (Dziennik Ustaw Nr 80, pozycja 350), konkrétně § 3 zákona tohoto zákona, jehož název můžeme volně přeložit jako zákon o dani ze zisku. V Polsku se zákony uvádějí názvem a dnem roku, kromě toho titulek obsahuje i odkaz na číslo sbírky zákonů a číslo zákona, ale pro potřeby této práce bude používán název „zákon o PIT“. V Polsku se běžně používá zkratka PIT ve dvou významech: zaprvé jako zkratka z anglického pojmu Personal Income Tax a zadruhé se takto označují formuláře daňového přiznání daně z příjmů fyzických osob, které obsahují vždy za pomlčkou i číslo (například za rok 2018 lze v závislosti na okolnostech podat sedm typů přiznání, které se oficiálně jmenují PIT-37, PIT-36, PIT-36L, PIT-38, PIT-39 PIT-28 a PIT-16A. K typu PIT-36 se vrátíme v kapitole 4.2.).⁹ Kromě těchto dvou významů slova PIT je zajímavý i samotný název zákona o PIT: používá slova „podatek dochodowy“. V polské ekonomické terminologii se vyskytují dva pojmy:

⁷ Zákon č. 595/2003 Zbierky zákonov., o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov

⁸ BABČÁK, Vladimír. *Slovenské daňové právo*, s. 264

⁹ PODSIADŁO, Piotr. *Konspekt do zajęć: „Podatek dochodowy od osób fizycznych”*, interní materiál UEK

„przychód“ = příjem, „dochód“ = zisk. V názvu zákona máme slova „podatek dochodowy“, tedy název zákona doslovně přeložený do češtiny zní „zákon o dani ze zisku“ a i tímto se liší od české a slovenské právní úpravy.

Vraťme se nyní zpět k otázce úpravy daňového občanství Polska dle zákona o PIT. Jako polského daňového rezidenta určuje fyzickou osobu s bydlištěm na území Polska. Dále specifikuje pojem bydliště na území Polska odlišně od české a slovenské právní úpravy. Český a slovenský zákon hovoří o stálém bytu či trvalém bydlišti, čili je vyžadováno, aby osoba měla k dispozici nějaký hmotný objekt k bydlení (byt, dům). Zákon o PIT definuje bydliště v Polsku splněním jednoho ze dvou podmínek: mít v Polsku středisko životních zájmů (osobních nebo ekonomických) nebo pobývat na území Polska v roce více než 183 kalendářních dnů. Žádné další podmínky pro daňové rezidentství Polska zákon o PIT neobsahuje (studenti, lékaři, pendleři). Z hlediska primární vazby na středisko životních zájmů při vzniku či nevzniku daňového občanství se tato úprava blíží základnímu principu obsaženému v mezinárodních smlouvách o zamezení dvojímu zdanění.¹⁰

Otázka řešení určení rezidentství v situaci, kdy konkrétní fyzické osobě vznikne daňové rezidentství k více než jednomu státu, bude popsána v kapitole 4.3.

2.2. Právní úprava výkonu daňového poradenství

Jelikož se v praktické části práce objeví figurant, který bude pracovat i jako daňový poradce, je vhodné nyní stručně uvést základní informace o fungování daňového poradenství v ČR, na Slovensku a v Polsku.

V České republice je daňové poradenství regulovaná činnost, která je upravena zákonem č. 523/1992 Sb.¹¹ K výkonu profese daňového poradce jsou oprávněny fyzické osoby zapsané do seznamu daňových poradců nebo právnické osoby, které daňové poradenství vykonávají pomocí daňových poradců a které mají tuto činnost zapsanou jako předmět podnikání v obchodním rejstříku. K 7. 3. 2019 je v Komoře daňových poradců zapsáno celkem 4 862 fyzických osob a 1 088 obchodních společností.

¹⁰ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

¹¹ Zákon č. 523/1992 Sb., České národní rady o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, ve znění pozdějších předpisů

Tyto právnické osoby však nejsou členy Komory, ale jsou uvedeni na zvláštním seznamu. K tomu, aby mohla být fyzická osoba zapsána do seznamu daňových poradců musí splňovat podmínky zákona č. 523/1992 Sb. a složit kvalifikační zkoušku. Podmínkou je dosažení vysokoškolského vzdělání minimálně bakalářského stupně a bezúhonnost. Poplatek za zkoušku činí sedm tisíc korun a zkoušky probíhají na jaře a na podzim. Úspěšnost složení zkoušky je podle údajů na stránkách Komory mezi 20 - 30 %. Auditorům se u zkoušek na jejich žádost uznávají části zkoušky vztahující se k účetnictví. Před začátkem výkonu daňového poradenství musí každý daňový poradce uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu profese a musí být pojištěn po celou dobu výkonu činnosti. Aktuálně základní rámcové pojištění stojí 2 900 Kč ročně, roční členský příspěvek je ve výši 4 000 Kč. Sídlo Komory daňových poradců ČR se nachází v Brně.¹²

Daňové poradenství je na Slovensku upraveno zákonem č. 78/1992 Zb.¹³ Poradcem se může stát jen vysokoškolsky vystudovaný právník nebo ekonom, podmínkou je pětiletá odborná praxe a vykonání zkoušky. Členství v Slovenské komoře daňových poradců je povinné. Stejně jako v ČR je povinné pojištění proti škodě způsobené klientovi při výkonu profese, ceny pojištění jsou obdobné jako v ČR. Dle stavu k 7.3.2019 bylo v seznamu slovenských daňových poradců celkem 784 fyzických osob a 136 právnických osob. Sídlo Komory je v Banské Bystrici. Poplatek za zkoušku činí 330 eur. Zajímavostí je povinné každoroční vzdělávání již zapsaných poradců, ke kterému dochází z části na akcích organizovaných Komorou nebo Akademií daňových poradců s.r.o., což v ČR neexistuje. Před zápisem musí budoucí poradce zaplatit jednorázově 660 eur, roční poplatek činí 353 eur.¹⁴

V Polsku je daňové poradenství upraveno zákonem „Ustawa o doradztwie podatkowym z 5.7.1996“, tedy zákonem o daňovém poradenství, který je účinný od 1. ledna 1997. Obdobou české Komory daňových poradců je Krajowa Izba Doradców Podatkowych, ve které má každý daňový poradce povinné členství. Daňové poradenství mohou v Polsku poskytovat kromě daňových poradců zapsaných v komoře také advokáti a právníci, ale také fyzické a právnické osoby (obdoby s.r.o.) za podmínky, že ve vedení společnosti jsou alespoň

¹² *Vstup do profese*. Dostupné z: <https://www.kdpcr.cz/vstup-do-profese>.

¹³ Zákon č. 78/1992 Zb., Slovenskej národnej rady o daňových poradcov a Slovenskej komore daňových poradcov, v znení neskorších predpisov

¹⁴ *Vstup do profesie*. Dostupné z: <https://www.skdp.sk/webnew/main.nsf>.

v 50 % fyzické osoby – daňoví poradci. Členský příspěvek činí 1 020 PLN ročně.¹⁵ Fyzické osoby, které chtějí vykonávat daňové poradenství, musí mít vysokoškolské vzdělání. Poplatek za zkoušku činí 900 PLN, zkouška má písemnou a ústní část. Podmínkou je samozřejmě čistý trestní rejstřík. Daňoví poradci v Polsku radí ve věcech daní a cel, mohou vést účetnictví nebo daňovou evidenci pro všechny typy subjektů, sestavují daňová přiznání a mohou zastupovat daňový subjekt nejen před orgány veřejné moci, ale i před správními soudy. Pro případ škody se musí povinně pojistit, průměrná roční cena pojištění se v Polsku pohybuje kolem 2500 PLN.¹⁶ Zajímavostí je, že celostátně vydávané noviny Dziennik Gazeta Prawna, obdoba českých Hospodářských novin, dokonce vede v části věnované právu a daním žebříček nejlepších polských daňových poradců.

2.3. Srovnání parametrů stanovení daně z příjmů fyzických osob

2.3.1. Česká republika

Daň z příjmů fyzických osob v ČR je od roku 1993 upravena zákonem o daních z příjmů (dále jen ZDP).¹⁷ Tento zákon byl mnohokrát novelizován, ale systém zdanění je v podstatě pořád stejný. ZDP člení příjmy fyzické osoby do pěti skupin, které tvoří dílčí základy daně. Jejich souhrn je pak celkovým ročním základem daně z příjmů fyzických osob. Příjmy se dělí do těchto skupin:

- 1) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky;
- 2) příjmy ze samostatné činnosti, kam spadají mimo jiné i příjmy daňového poradce. Právě příjmy dle § 7 ZDP mají široce členěnou právní úpravu na příjmy osob jako zemědělci, živnostníci, osoby podnikající podobně jako daňoví poradci podle zvláštních předpisů (například lékaři, advokáti, notáři apod.), příjmy z vlastních autorských práv, příjmy z nájmu majetku osob provozujících samostatnou činnost a příjmy z výkonu nezávislého povolání. Pro účely této práce je dobré zmínit, že příjmy daňového poradce se řadí pod znění § 7/1c ZDP;

¹⁵ *Doradca podatkowy w Polsce*. Dostupné z: https://pl.wikipedia.org/wiki/Doradca_podatkowy_w_Polsce

¹⁶ *O ZAWODZIE DORADCY PODATKOWEGO*. Dostupné z: <https://www.podatkowaoficyna.pl/pl/189-o-zawodzie-doradcy-podatkowego>.

¹⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

- 3) příjmy z kapitálového majetku, nejčastěji příjmy z pasivní činnosti, z držby cenných papírů, z účastí na obchodních korporacích a příjmy úrokového charakteru ze zapůjčených peněžních prostředků či příjmy z komerčních pojištění charakteru penzijního nebo životního;
- 4) příjmy z nájmu nemovitých věcí a movitých věcí;
- 5) ostatní příjmy, to znamená příjmy příležitostné, z prodejů nemovitých a movitých věcí, z prodeje obchodních podílů včetně příjmů z prodeje akcií, příjmy ze zděděných autorských práv, výhry, náhrady, bezúplatné příjmy. Jedná se o tzv. zbytkový paragraf a patří zde příjmy, které nelze zařadit do žádné z předcházejících skupin.¹⁸

Zdanění příjmů ze závislé činnosti v rámci celého roku probíhá v ČR tak, že příjmy ze závislé činnosti se zvýší o částku odpovídající povinnému pojistnému na sociální pojištění a veřejné zdravotní pojištění, které je podle zvláštních právních předpisů povinen v ČR platit zaměstnavatel ze svých prostředků. Jde v podstatě jen o součást metody výpočtu daně ze mzdy. Hlavním důvodem, proč byl tento způsob výpočtu zaveden, bylo ukázat celkové mzdové náklady zaměstnavatele na zaměstnance, do hrubé mzdy se totiž nedostanou všechna povinná pojištění, která zaměstnavatel za zaměstnance odvádí. Zaměstnanci tedy většinou neměli představu, kolik peněz za ně zaměstnavatel odvádí. V roce 2018 se jednalo o pojistné na sociální pojištění ve výši 25 % hrubé mzdy a o pojistné na zdravotní pojištění ve výši 9 % hrubé mzdy, celkem 34 % hrubé mzdy. Hrubá mzda navýšena o 34 % je tzv. superhrubou mzdou, což je neoficiální název běžně používaný v ČR od ledna 2008.¹⁹ Byla zavedena novelou ZDP, provedenou zákonem č. 261/2007 Sb.²⁰ Současná vláda Andreje Babiše (jmenována 27. června 2018) uvažuje o zrušení tohoto systému a o návratu k systému používanému do 31. prosince 2007, ale zatím se jedná o pouhé úvahy, žádný veřejně dostupný legislativní dokument zrušení superhrubé mzdy neřeší.

Od zavedení současné daňové soustavy 1. ledna 1993 do 31. prosince 2007 platil systém, že dílčím základem daně ze závislé činnosti byl příjem ze závislé činnosti nebo funkční požitek, snížený o sražené nebo zaměstnancem uhrazené částky pojistného na sociální a zdravotní pojištění, které se sráží zaměstnanci z jeho hrubé mzdy.

¹⁸ § 6 - § 10 zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

¹⁹ § 6 odst.12 zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²⁰ Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů

U nás používaná superhrubá mzda jako základ daně je v Evropě unikátním systémem. Jaroslav Foldyna v důvodové zprávě ke Sněmovnímu tisku číslo 80/0 Poslanecké sněmovny ČR, z února 2018 píše: „Česká republika je jedinou zemí světa, která si stanovila v roce 2008, že základem daně je superhrubá mzda. Ve všech ostatních státech je základem daně z příjmů ze závislé činnosti hrubý příjem“.²¹ Toto tvrzení nelze zcela potvrdit, nicméně polský a slovenský postup je od našeho odlišný, a naopak totožný s tím, který ČR používala právě do konce roku 2007. Mimo jiné, zákon č. 306/2018 Sb.²² s účinností od 1. ledna 2019 stanoví nově, že u příjmů ze závislé činnosti plynoucích ze zdrojů mimo ČR je základem daně hrubá mzda plus v zahraničí zaměstnavatelem za zaměstnance placené povinné pojištění (obdobné českému sociálnímu a zdravotnímu), nikoliv hrubá mzda plus automaticky 34 %, jak tomu bylo do 31. prosince 2018, bez ohledu na zahraniční realitu.

K superhrubé mzdě je vhodné ještě dodat, že pokud podle zvláštních právních předpisů nemá zaměstnavatel z příjmů konkrétního zaměstnance povinnost platit zákonné pojistné (např. u dohod o provedení práce) nebo z důvodu omezení vyměřovacích základů pro pojistné stanovenou hranicí, o 34 % se základ daně u zaměstnance nezvyšuje. Pro zaměstnance je od roku 2008 zaveden maximální vyměřovací základ pro odvod pojistného obdobně jako tomu bylo u podnikatelů. Jeho výše je stanovena na 48násobek průměrné mzdy v národním hospodářství. Za průměrnou mzdu se považovala v roce 2018 částka 29 979 Kč a z ní lze odvodit roční maximální vyměřovací základ ve výši 1 438 992 Kč. U zaměstnance, u něhož dosáhne v kalendářním roce úhrn měsíčních vyměřovacích základů maximální výše, zastaví zaměstnavatel odvod pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti za tohoto zaměstnance, a tím i za sebe. Bude-li však zaměstnanec zaměstnán u více zaměstnavatelů a úhrn jeho vyměřovacích základů dosažených u těchto zaměstnavatelů bude vyšší než maximální vyměřovací základ, příslušná okresní správa sociálního zabezpečení vrátí zaměstnanci na jeho žádost pojistné, které zaplatil z té části úhrnu vyměřovacích základů, která přesahuje maximální vyměřovací základ. Zaměstnavatelům však v tomto případě pojistné vráceno nebude, takže jejich odvod pojistného nad hranicí maximálního vyměřovacího základu bude fiktivní částkou, která vstoupí do základu daně zaměstnance a tím negativně ovlivní výši daně zaměstnance.

²¹ Návrh poslance Jaroslava Foldyny na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=80&CT1=0>.

²² Zákon č. 306/2018 Sb., kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Nyní se dostáváme k úpravě základu daně o nezdanitelné části. Jedná se o tyto možnosti snížení základu daně:

- 1) dar ve prospěch právnických osob se sídlem v ČR, EU a EHP, a to na zákonem stanové účely a v zákonem stanovené minimální (2 % základu daně nebo 1 000 Kč) a maximální výši (15 % základu daně), za dar se také považuje bezpříspěvkové darování krve a jeden odběr je ohodnocen částkou 3 000 Kč,
- 2) úroky z hypotečního úvěru a úvěru ze stavebního spoření na bytovou potřebu, tj. zejména na výstavbu rodinného domu, koupi rodinného domu či bytu a jejich úpravy a související záležitosti - maximálně lze odečíst 300 000 Kč ročně,
- 3) příspěvek poplatníka na jeho penzijní připojištění, resp. doplňkové penzijní spoření, maximálně 24 000 Kč ročně,
- 4) zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění za splnění určitých podmínek (produkt musí trvat určitou dobu a nesmí být kombinován se spořením), maximálně však 24 000 Kč ročně,
- 5) zaplacené členské odborové příspěvky, maximálně do 1,5 % základu daně nebo 3 000 Kč,
- 6) úhrady za zkoušky v systému dalšího vzdělávání, maximálně 10 000 Kč. Tento poslední typ však není skoro vůbec uplatňován.²³

Takto snížený základ daně se zaokrouhlí na stokoruny dolů a vypočte se daň ve výši 15 %. Daň se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. V případě, že roční souhrn příjmů ze závislé činnosti a dílčího základu daně ze samostatné činnosti je vyšší než 1 438 992 Kč, pak se klasicky vypočtená daň (15% sazbou) zvyšuje o 7 %. Tímto důvodem je tzv. solidární zvýšení daně. Jedná se o 7 % z hodnoty překračující částku 1 438 992 Kč. V případě vzniku solidárního zvýšení daně při ročním výpočtu pak má fyzická osoba i povinnost podat daňové přiznání, nelze provést roční zúčtování daně u zaměstnavatele. Je zde i další specialita: pokud fyzická osoba v roce dosáhne u příjmů ze závislé činnosti příjmy vyšší než 1 438 992 Kč a současně má daňovou ztrátu ze své souběžné samostatné činnosti, pak může o tuto ztrátu (její část) snížit částku přesahující 1 438 992 Kč a takto zcela nebo částečně eliminovat solidární zvýšení daně o 7 %.²⁴

²³ § 15 zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²⁴ § 16a zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Dále nastává poslední fáze stanovení konečné daňové povinnosti fyzické osoby, tj. uplatnění slev na dani. V ČR máme v současné době celkem 11 typů slev. V této práci odhlédneme od slevy z titulu zaměstnávání zaměstnanců se zdravotním postižením, zaměstnanců s těžším zdravotním postižením a také od případů, kdy by fyzická osoba byla příjemcem investiční pobídky. Dále odhlédneme od slevy na evidenci tržeb, kterou může uplatnit jednorázově fyzická osoba v roce, ve kterém poprvé zaeviduje tržbu v EET. V podmínkách roku 2018 fyzické osoby - daňoví poradci nebyli povinni evidovat tržby dle příslušného zákona o EET a proto se práce tímto typem slevy rovněž nezabývá.

Zbývající slevy mají běžnější charakter a jsou to:

- 1) základní sleva na poplatníka. Je jako jediná všeobecná a bezpodmínečná, jedinou podmínkou je žít k 1. lednu daného roku. Pokud poplatník žije po celý rok nebo jen po jeho část, nikdy se nekrátí a činí 24 840 Kč ročně;
- 2) sleva na vyživovanou manželku ve výši 24 840 Kč ročně (2 070 Kč měsíčně), žijící ve společně hospodařící domácnosti s manželem. Podmínkou je, aby vlastní příjmy manželky nepřekročily 68 000 Kč. Zákon pamatuje i na případy trvání manželství po část roku, sleva 24 840 Kč se krátí za každý měsíc, na jejichž začátku manželství neexistovalo. Pravidla platí samozřejmě i pro případy, že vyživován je manžel manželkou a i pro případy registrovaného partnerství;
- 3) základní sleva pro poplatníky s přiznaným invalidním důchodem pro invaliditu 1. a 2. stupně ve výši 2 520 Kč ročně;
- 4) rozšířená sleva pro poplatníky s přiznaným invalidním důchodem pro invaliditu 3. stupně ve výši 5 040 Kč ročně;
- 5) sleva pro držitele průkazu ZTP/P ve výši 16 140 Kč ročně;
- 6) sleva na studenta ve výši 4 020 Kč ročně. Tuto slevu si může uplatnit samotný student pro výpočet své vlastní daně, a to po celou dobu studia na SŠ, VOŠ a VŠ. Slevu je možné přiznat až do měsíce, ve kterém student dosáhne věku 26 let. Pokud je student účasten prezenční formy studia na VŠ v doktorském studijním programu, pak se věk posouvá až na 28 let. Nutno dodat, že to, co se považuje za dobu studia, upravuje zvláštní právní předpis o státní sociální podpoře;²⁵

²⁵ Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů

- 7) sleva za umístění dítěte do školky či dětské skupiny, maximálně 12 200 Kč na jedno vyživované dítě žijící ve společně hospodařící domácnosti s poplatníkem. Jsou to fakticky částky, které rodiče platí mateřské školce a zákonem definovanému obdobnému zařízení jako tzv. školkovné. Do částky nesmí být zahrnuty například částky na stravování dětí;
- 8) sleva na vyživované dítě žijící v domácnosti s poplatníkem, nejčastěji s rodiči. Domácnost může žít kdekoli v rámci EU nebo EHP. Tato sleva nese v ČR název daňové zvýhodnění a její roční výše je rozdílná a závisí od počtu dětí: na dítě číslo 1 je to 15 204 Kč, na dítě číslo 2 to je 19 404 Kč a na dítě číslo 3 a další v řadě je to 24 204 Kč, všude se jedná o roční částky. Na přiřazení konkrétního dítěte „k číslu“ nemá vliv například věk dítěte nebo něco jiného, záleží na rozhodnutí a dohodě rodičů. Pokud v rámci jedné společně hospodařící domácnosti je vyživováno více dětí, posuzují se pro účely daňového zvýhodnění dohromady. Na žádné dítě nelze v ČR uplatnit daňové zvýhodnění duplicitně a důležitá je vždy dohoda manželů o tom, kdo z nich bude uplatňovat u daného dítěte slevu ve formě daňového zvýhodnění a tyto situace vhodně prokázat, zejména u zaměstnavatelů během roku. Pokud se dítě narodí během měsíce, lze uplatnit alikvotní část roční částky už i včetně dílu za měsíc narození.²⁶

V ČR známe rovněž pojem daňový bonus. Tímto daňovým bonusem je částka, kdy nárok z daňového zvýhodnění je vyšší než vypočtená daň fyzické osoby. Daňový bonus může vzniknout jen z důvodu slevy na vyživované děti. Všechny typy slev snižují daň na nulu, kdežto daňové zvýhodnění může výslednou daň dostat až do formy záporné daně, tedy bonusu, který se poplatníkovi vyplácí. Děje se tak jak formou ročního daňového bonusu, tak i měsíčního při měsíčních výplatách. Lze jej vyplatit v limitu od 100 Kč do 60 300 Kč ve vztahu k jednomu poplatníkovi. Vyplatit jej lze jen v případě, že poplatník měl v roce příjmy ze závislé činnosti a samostatné činnosti alespoň v hrubé výši šestinásobku minimální mzdy.²⁷ Za rok 2018 se jedná o limitní hrubý příjem nejméně 73 200 Kč. Je zajímavé, že daňovou slevu na dítě nemůže uplatnit fyzická osoba, která by současně uplatňovala slevu z důvodu čerpání investičních pobídek. Toto je ale zcela teoretická záležitost, kterou spíše nelze v praxi nalézt.

²⁶ §35ba – §35c, zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²⁷ §35d, zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Po uplatnění slev na dani se dopracujeme ke konečné výši daně z příjmů fyzických osob, která může mít jak charakter kladného čísla nebo záporného čísla, ovšem záporná daň se může vyskytnout pouze tehdy, když poplatník uplatní slevu na dítě, případně více dětí.

S ohledem na to, že v praktické části práce, ve třetí kapitole, bude figurant František Daněk mít i příjmy z podnikání (výkon daňového poradenství), je vhodné stručně popsat možnosti, jak si může uplatnit daňově účinné výdaje. Kromě skutečně prokázaných výdajů může uplatnit výdaje procentem, a to ve výši 40 % příjmů, maximálně do částky 400 000 Kč (pro rok 2018).

2.3.2. Slovensko

Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku upravuje zákon o dani z příjmů (dále jen ZDPSK).²⁸ Tento zákon platí od začátku roku 2004 a mimo jiné zavedl na Slovensku tzv. rovnou daň, což znamená zdaňování všech druhů příjmů sazbou 19 %. Výjimkou je zdanění příjmů plynoucího slovenským rezidentům – fyzickým osobám ve formě podílu na zisku právnické osoby. Slovensko zde má zavedenou srážkovou daň ve výši 7 %, kdežto Česká republika ve výši 15 %.

ZDPSK vymezuje sedm druhů příjmů. Jsou to:

1. příjmy ze závislé činnosti;
2. příjmy z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu a z použití díla a uměleckého výkonu;
3. příjmy z kapitálového majetku;
4. ostatní příjmy;
5. podíly na zisku (dividendy) vyplacené ze zisku obchodní společnosti či družstva, podíl na likvidačním zůstatku (při zániku obchodní společnosti či družstva) a vypořádací podíl (při zániku účasti fyzické osoby v obchodní společnosti či družstvu);
6. podíly na výsledku podnikání, podíl na likvidačním zůstatku a vypořádací podíl vyplacený tichému společníkovi, společníkovi v.o.s. a komplementáři k.s.;

²⁸ Zákon č. 595/2003 Z.z., o dani z příjmů v znení neskorších predpisov

7. podíly člena pozemkové společnosti s právní subjektivitou na zisku a na majetku nebo podíl na likvidačním zůstatku.²⁹

Pro účely této práce se budeme věnovat bodům 1. a 2.

Roční výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti probíhá tak, že se od celoročního zdanitelného příjmu odečtou povinné srážky, které je povinen zaměstnavatel srazit zaměstnanci ze mzdy a odeslat orgánům sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám. Jedná se o postup opačný, než jaký je v České republice. Dle slovenských právních předpisů platných v roce 2018 se jednalo o srážku povinného sociálního pojištění ve výši 9,4 % hrubé mzdy a o srážku povinného zdravotního pojištění ve výši 4 % hrubé mzdy, celkem tedy se příjmy ze závislé činnosti snižují o 13,4 %. Takto snížený roční příjem ze závislé činnosti je základem daně.³⁰

Pod příjem z podnikání řadíme i příjmy fyzické osoby, která má příjmy jako daňový poradce.³¹

U takové osoby s příjmy z podnikání i slovenský zákon zná pojem odečitatelná položka, kterou je možnost odečtení daňové ztráty v dalších čtyřech letech po roce jejího vzniku. V Česku je dána poplatníkovi možnost odečítat ztrátu od zisku z podnikání v dalších pěti letech. I slovenský zákon definuje ztrátu jako záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji v daném roce, při respektování věcné a časové souvislosti. Pravidla odpočtu ztráty nejsou pro tuto práci relevantní, z tohoto důvodu je zmínka o odečitatelných položkách pouze okrajová pro komplexnost práce.

U souběhu příjmů ze závislé činnosti a příjmů z podnikání bude roční základ daně tvořen součtem dílčích základů daně dle § 5 a § 6 odst.1 a 2 ZDPSK, tedy součtem dvou kladných hodnot. Tento součet se poté sníží o nezdánitelné části základu daně dle § 11 ZDPSK. Konstrukce nezdánitelných částí základu daně je dle ZDPSK poměrně složitá, složitější než v ČR. Dle ZDPSK máme v zásadě 4 typy nezdánitelných částek, pro které je důležitou kategorií výše platného životního minima, které bylo pro rok 2018 stanovené na 199,48 €:

- 1) nezdánitelná částka na poplatníka, stanovená ZDPSK v závislosti na výši základu daně a na skutečnosti, zda poplatník žije v domácnosti s manželkou (manželem) a tato manželka (manžel) má či nemá tzv. vlastní příjem v určité výši, a to:

²⁹ §3 / 1 zákona č. 595/2003 Z.z., o dani z příjmů v znení neskorších predpisov

³⁰ §4 zákona č. 595/2003 o dani z příjmů v znení neskorších predpisov

³¹ §6 odst.1 b, zákona č. 595/2003 o dani z příjmů v znení neskorších predpisov

- a. při ročním základu daně rovném nebo nižším než 19 948 € činí nezdanielná část základu daně 3 830,02 €;
- b. při ročním základu daně vyšším než 19 948 € činí nezdanielná část základu daně částku ve výši rozdílu mezi částkou 8 817,016 € a jednou čtvrtinou základu daně poplatníka. Pokud je rozdíl záporným číslem, pak nezdanielná část základu daně je nula.

Na rozdíl od české úpravy je zajímavé to, že na nezdanielnou část základu daně nemá nárok poplatník, který je k 1. lednu je příjemcem starobního, předčasného, výsluhového či obdobného důchodu.

- 2) nezdanielná částka na manželku/manžela, přesně stanovená ZDPSK v závislosti na skutečnosti, zda poplatník žije v domácnosti s manželkou (manželem) a tato manželka (manžel) má či nemá tzv. vlastní příjem v určité výši, a to:
- a. pokud má osoba roční základ daně roven nebo nižší než 35 268,06 € a vyživovaný manžel/ka nemá vlastní příjem, činí nezdanielná část 19,2 násobek životního minima, tedy 3 830,02 €;
 - b. při ročním základu daně rovném nebo nižším než 35 268,06 € a pokud vyživovaný manžel/ka má vlastní příjem, který nepřesahuje 3 830,02 €, je nezdanielná část ve výši rozdílu mezi 3 830,02 € a vlastním příjmem manželky nepřesahujícím částku 3 830,02 €;
 - c. při ročním základu daně rovném nebo nižším než 35 268,06 € je nezdanielná částka nula, pokud vlastní příjem manželky přesáhl částku 3 830,02 €;
 - d. při ročním základu daně vyšším než 35 268,06 € činí nezdanielná část základu daně částku ve výši rozdílu mezi částkou 12 647,032 € a jednou čtvrtinou základu daně poplatníka. Takto se počítá tehdy, když manželka neměla v minulém roce žádný vlastní příjem. Pokud je rozdíl záporným číslem, pak nezdanielná část základu daně je nula;
 - e. při ročním základu daně vyšším než 35 268,06 € činí nezdanielná část základu daně částku ve výši rozdílu mezi částkou 12 647,032 € a jednou čtvrtinou základu daně poplatníka, to vše snížené o hodnotu vlastního příjmu manžela/lky. Takový postup nastává tehdy, když manželka měla v minulém roce nějaký vlastní příjem. Pokud je rozdíl záporným číslem, pak nezdanielná část základu daně je nula.³²

³² § 11, zákona č. 595/2003 o dani z příjmů v znění neskorších předpisů

Do vlastního příjmu manželky se nezapočítávají příjmy osvobozené od daně a státní sociální dávky. Státní sociální dávky na Slovensku jsou příspěvek na narození dítěte, na pohřeb, rodičovský příspěvek, přídavek na dítě, vánoční příspěvek důchodcům, příspěvek k důchodu politickým vězňům a příspěvek sportovnímu reprezentantovi. Stejně jako v ČR se do vlastního příjmu manželky počítají dávky na mateřské dovolené, nemocenské dávky, všechny typy důchodů, výhry apod.

Podmínkou nároku této nezdanitelné části základu daně je splnění žití v domácnosti s poplatníkem a dále splnění alespoň jedné podmínky:

- pečovala o vyživované nezletilé dítě žijící s poplatníkem v domácnosti, nebo
- pobírala peněžní příspěvek na péči, nebo
- byla zařazena mezi uchazeče o zaměstnání, nebo
- byla osobou se zdravotním postižením nebo s těžkým zdravotním postižením.

Oproti české úpravě je zajímavé to, že na nezdanitelnou část základu daně nemá nárok poplatník, který k 1. lednu je příjemcem starobního, předčasného starobního, výsluhového důchodu a obdobného důchodu.

- 3) příspěvky na doplňkové penzijní spoření, resp. obdobný produkt v zahraničí. Zde je stanoven maximální limit ve výši 180 €/rok.
- 4) prokazatelné platby poplatníka na lázeňskou péči a s ní spojené služby v přírodních léčebných lázních a lázeňských léčebnách provozovaných na základě zvláštního právního předpisu. Tento typ je oproti české úpravě naprosto specifický a odlišný. Tato nezdanitelná část základu daně byla zavedena teprve od roku 2018. Maximální výše je 50 € na poplatníka plus 50 € na vyživovanou manželku plus 50 € na vyživované dítě poplatníka.³³

Po uplatnění nezdanitelných částek dochází na Slovensku k zaokrouhlení na eurocenty dolů a poté se vypočte výše daně z příjmů fyzických osob sazbou 19 %, která se zaokrouhlí také na eurocenty dolů. Dále následuje práce již se samotnou daní.

³³ Zákon č. 538/2005 o prírodných liečivých vodách, prírodných liečebných kúpeľoch, kúpeľných miestach a prírodných minerálnych vodách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Prvním typem slevy na dani je daňový bonus. Pokud poplatník v roce 2018 měl příjmy ze závislé činnosti ve výši 2 880 € nebo příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti aspoň ve výši 2 880 € a vykázal základ daně dle § 6 ZDPSK (ze samostatné činnosti), může si na vyživované dítě uplatnit daňový bonus ve výši 258,72 €, nebo poměrnou část této částky při vyživování jen po část roku. Počet dětí, a tudíž i výše daňové bonusu není omezena. Pokud je daňový bonus vyšší než daň, záporný rozdíl je vratitelným přeplatkem a slovenský správce daně ho vrátí na žádost. Zde je zajímavé zjištění, že zatímco pojem daňový bonus v české legislativě je až částkou, která je vrácena poplatníkovi, tedy poplatník inkasuje reálné peníze za dítě, ve slovenském pojetí je daňový bonus jediným souhrnem částky na vyživované dítě, který může mít i formu refundace částky ve prospěch poplatníka.³⁴

Druhým typem slevy na dani je zaměstnanecká prémie. Nárok na ni mají pouze fyzické osoby, které mají příjem pouze ze závislé činnosti, ale jen z pracovně-právního poměru a dohod, služebního, státně-zaměstnaneckého poměru a družstevního poměru. Jakékoliv jiné příjmy vylučují nárok na zaměstnaneckou prémii. Navíc příjmy musí plynout pouze za práci vykonávanou na Slovensku, musí dosáhnout částky 2 880 € ročně. Zaměstnanecká prémie se počítá poměrně složitě. Výsledná zaměstnanecká prémie se odečte od daně, musí však být kladným číslem. Vzhledem ke konstrukci výpočtu zaměstnanecká prémie vzniká u případů, kdy příjmy ze závislé činnosti jsou vyšší než 5 760 € ročně. Ve srovnání s českým systémem je to zcela nový prvek, který má motivovat slovenské občany být zaměstnán na území Slovenska a svým způsobem měl podpořit tzv. nízkopříjmové skupiny zaměstnanců.³⁵ Protože v modelovém příkladu, který bude uveden v další kapitole, má poplatník příjmy nejen ze závislé činnosti, tento typ slevy nebude uplatnitelný a nebude použit v této diplomové práci.

Třetím a posledním typem slevy na dani je daňový bonus na zaplacené úroky z úvěrů na bydlení. Tato sleva byla poprvé zavedena za rok 2018. Maximální výše úvěru na jednu tuzemskou nemovitost je 50 000 €. Sleva je možná jen pro poplatníky, kterým v okamžiku podání žádosti o úvěr na bydlení bylo více než 18 let a méně než 35 let. Průměrný měsíční příjem poplatníka nepřekračuje 1,3násobek průměrné mzdy zaměstnance na Slovensku a odečíst od daně lze

³⁴ § 33, zákona č. 595/2003 o dani z příjmů v znění neskorších predpisov

³⁵ § 32a, zákona č. 595/2003 o dani z příjmů v znění neskorších predpisov

maximálně 50 % zaplacených úroků, maximálně 400 € za rok. Tento typ bonusu lze uplatnit nejvýše pět let po sobě.³⁶

Po těchto třech typech slevy na dani se vypočte konečná daň. Pokud takovou daň poplatník zaplatí - toleruje se nedoplatek do 5 €, pak má možnost rozhodnout, zda chce poslat až 2 % své daně ve formě daňové asignace určitému subjektu. Seznam subjektů zveřejňuje Notářská komora SR na své internetové stránce. Podle stavu ke dni 15. 3. 2019 bylo na seznamu 15 591 subjektů, ve většině případů se jednalo o neziskové subjekty.³⁷ Z tohoto seznamu si může každá fyzická osoba vybrat jeden subjekt. Minimální výše asignace jsou 3 €. Pokud fyzická osoba odpracuje ročně minimálně 40 hodin veřejně prospěšných prací zdarma, pak se maximální výše daňové asignace zvyšuje až na 3 % daně. Slovenský správce daně je pak povinen do tří měsíců zajistit převod částky na příslušný účet příjemce.³⁸

Opět přihlédneme na praktickou část práce a nastíníme možnosti, jak si bude moci figurant, který má příjmy z podnikání, uplatnit daňově účinné výdaje. Kromě skutečných prokázaných výdajů si může jakožto daňový poradce uplatnit výdaje procentem, a to ve výši 60 % příjmů, maximálně však do výše 20 000 eur. Nesmí však být plátcem DPH po celý rok, maximálně jen po část roku. Navíc si může navíc uplatnit skutečně zaplacené povinné zákonné pojištění a povinné příspěvky, související s jeho činností.

2.3.3. Polsko

Jak již bylo uvedeno v předchozí podkapitole, v Polsku oblast zdanění fyzických osob řeší dva zákony. Na začátku je potřeba zjistit, zda má daňový poradce v Polsku možnost platit daň v režimu paušální daně. Tento způsob zdanění upravuje Ustawa o zryczałowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 r. (Dziennik Ustaw Nr 144, pozycja 930), volně přeloženo jako zákon o paušální dani z některých příjmů fyzických osob, ale pro potřeby této práce bude používán název „zákon o paušální dani PIT“.

³⁶ § 33a, zákona č. 595/2003 o dani z příjmov v znení neskorších predpisov

³⁷ *Notárske centrálné registre*. Dostupné z:

<https://www.notar.sk/%C3%A1vod/Not%C3%A1rskecentr%C3%A1lneregistre.aspx>.

³⁸ *Poukázanie % z dane*. Dostupné z: https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-prijmov/fyzicke-osoby/_danove-podanie#PoukazanPercentaDane.

Tento právní předpis dovoluje fyzickým osobám, které mají příjmy určitého charakteru, aby platily daň ve výši vymezeného procenta z dosažených příjmů. Nejedná se však o obdobu české nebo slovenské úpravy, kdy si podnikající fyzické osoby mohou za určitých podmínek uplatnit výdaje procentem místo prokazování skutečných výdajů, ale je zaměřen jen na menší fyzické osoby, které neměly za minulý rok příjmy z podnikání vyšší než 250 000 eur. Jedná se o zcela jiné pojetí, kdy se z výše příjmů vypočte přímo výše daně. Povoleno je to například pro fyzické osoby provozující nezemědělské podnikání v oblasti velkoobchodu, hoteliérství, pronájmu aut (17 % daň z výše příjmů), nájmu, podnájmu (8,5 %), stavební práce (5,5 %), gastronomie, ale včetně podávání silnějších alkoholických nápojů (3 %) a vlastní drobné zemědělské produkce (2 %).³⁹ Procentní daň je také umožněna pro osoby vykonávající svobodná povolání a pro duchovenstvo. Právě otázka svobodných povolání byla řešena v domněnku, že profese daňového poradce by mohla být zařazena do této skupiny. Ovšem výčet profesí, které se v Polsku za nezávislé činnosti považují, jsou jen příjmy těchto osob: lékař, stomatolog, veterinář, dentista, chirurg, porodní asistentka, překladatel a učitel.⁴⁰ V příloze č. 2 tohoto zákona se nachází činnosti, které se přímo vylučují jako nezávislá činnost. Na řádce 30 zde najdeme činnost fyzické osoby – daňového poradce. Tímto se tedy vylučuje, aby se příjmy daňového poradce v Polsku zdaňovaly v režimu zákona o paušální dani.

Daňový poradce proto musí vést evidenci nebo účetnictví a zdaňuje pak případný zisk v rámci daňového přiznání – použije formulář PIT-36. Co se týče uplatnění výdajů, tak jak v Česku, tak také na Slovensku lze uplatnit výdaje procentem, kterým se také říká paušální výdaje. Polský zákon o PIT paušální výdaje sice zná, ale týkají se pouze příjmů z umělecké, literární, vědecké, trenérské činnosti a příjmů z příkazní smlouvy a smlouvy o dílo. V takovém případě je výše procentního výdaje ve výši 20% z příjmů. Příjmy daňového poradce vykonávajícího profesi dle zákona o daňovém poradenství z roku 1996 se ale neřadí jako příjmy z příkazní smlouvy, ale jako příjmy z nezemědělského podnikání. Tímto výčtem jsme se už dostali do oblasti zákona o PIT z roku 1991, který platí od 1.ledna 1992 a je základním právním předpisem, který upravuje zdanění příjmů fyzických osob v Polsku.

³⁹ roz. 2, art.6 - 12, *Ustawa o zryczałowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 r.*

⁴⁰ roz. 1, art. 4, *Ustawa o zryczałowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 r.*

Stejně jako v ČR a na Slovensku je roční daň výsledkem součtu dílčích základů daně, které jsou tvořeny na základě různých zdrojů příjmů. Pokud u některého zdroje příjmu výdaje na dosažení překračují příjmy, jedná se o ztrátu. O tuto ztrátu lze snížit eventuální zisk dosažený v dalších pěti letech z téhož zdroje příjmů (z toho, z kterého v minulosti vznikla ztráta). V daném roce ale nelze uplatnit ztrátu celou, ale maximálně 50 % ztráty, ztráta se tedy uplatňuje nejméně nadvakrát a vícekrát.⁴¹

V Polsku existují tyto základy daně:

- 1) základ daně z příjmů ze zaměstnání, služebního poměru a družstevního poměru (formulář PIT-37);
- 2) základ daně z příjmů z osobně vykonávané činnosti dle příkazní smlouvy a smlouvy o dílo (formulář PIT-37 při souběhu i s příjmy ze zaměstnání nebo PIT-36 při souběhu příjmu z nezemědělského podnikání);
- 3) základ daně z příjmů z podnikání nezemědělského charakteru (formulář PIT-36- obecná progresivní sazba daně nebo PIT-36L – lineární sazba daně);
- 4) základ daně z příjmů ze zvláštní zemědělské činnosti (provoz skleníků a fóliovníků, včelařství, drůbeží farmy, chov kožešinových zvířat (formulář PIT-36));
- 5) základ daně z příjmů plynoucích z nemovitých věcí (formulář PIT-36);
- 6) základ daně z příjmů z nájmu a pachtu (formulář PIT-36);
- 7) základ daně z příjmů z kapitálového majetku a z majetkových práv (formulář PIT-38);
- 8) základ daně z příjmů z prodeje nemovitých věcí a družstevních práv (formulář PIT-39);
- 9) základ daně z příjmů z ostatních zdrojů.⁴²

Zajímavostí je skutečnost, že starobní a invalidní důchody se v Polsku zdaňují formou srážky daně ve výši 18 %, kterou provádí ZUS (polská obdoba České správy sociálního zabezpečení), státní orgán určený pro výplatu důchodů. Pokud má tedy důchodce kromě důchodu i příjmy např. ze zaměstnání nebo podnikání, musí do příjmů pro výpočet daně zahrnout i příjem ve formě důchodu.

⁴¹ *Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r.*

⁴² Rodzaje źródeł przychodu w PIT 2018. Dostupné z: <https://www.pit-format.pl/jak-rozliczyc-pit/zrodla-przychodow>.

Je zjevné, že členění je širší než v Česku a na Slovensku. V případě našeho figuranta, kterým se bude práce zabývat ve třetí kapitole, půjde o příjmy ze zaměstnání a zároveň z podnikání nezemědělského charakteru. Právě u příjmů nezemědělského charakteru si poplatník může vybrat, zda příjmy zdaní:

- 1) v rámci kumulovaného celoročního základu daně (zdaní tento základ daně spolu se základem daně ze zaměstnání) progresivní sazbou daně v rámci dvou pásem, nebo
- 2) v rámci samostatného celoročního základu daně pouze z příjmů z podnikání lineární sazbou daně 19 %, a to bez ohledu na výši zisku. Podmínkou je oznámení této volby do 20. ledna běžného roku. U tohoto způsobu lze uplatnit výdaje, ale nelze uplatnit všechny položky snižující základ daně. Lze uplatnit pouze platby na sociální zabezpečení, výdaje na výzkum a vývoj, platby do systému individuálního penzijního připojištění, zdravotní pojištění a odpočet ztráty z minulosti. Zdravotní pojištění musí být placeno jak z příjmů ze závislé činnosti, tak i z příjmů z podnikání, alespoň v minimální výši (pro rok 2018 to bylo 3 286,60 PLN). Rovněž lze aplikovat tzv. daňovou asignaci, což znamená možnost poplatníka rozhodnout o tom, kde se použije část jeho odvedené daně.⁴³ Výše daňové asignace je v Polsku stanovena na 1 %. Tento povolený odklon procenta daně je možný jen při podání přiznání včas a v případě zaplacení celé výše daně včas. Poplatník platí daň finančnímu úřadu a ten pak během léta téhož roku zajistí transfer onoho 1 % na účet subjektu, kterého fyzická osoba vybrala. Na seznamu se pro rok 2018 nacházelo 8 866 různých subjektů – veřejně prospěšných poplatníků, včetně církví, ze kterých si mohli poplatníci vybrat.⁴⁴

Pokud se FO rozhodne zdanit příjmy z podnikání výše uvedenou lineární sazbou, pak nemůže využít společné zdanění manželů a zvýhodněný systém zdanění samoživitelů.⁴⁵ Všechny uvedené pojmy budou více rozebrány dále v rámci popisu základního systému zdanění příjmů fyzické osoby v Polsku.

⁴³ SMETÁNKOVÁ, Daša. *Daňové asignace* [online].

⁴⁴ Lista OPP uprawnionych do 1% podatku w 2018 roku (za 2017 rok) udostępniona. Dostupné z: <https://www.pit.pl/aktualnosci/lista-opp-uprawnionych-do-1-podatku-w-2018-roku-za-2017-rok-udostępniona-915421>.

⁴⁵ PIT-36L / 36LS-podatek liniowy 19% za 2018. Dostupné z: https://www.e-pity.pl/abc_podatki/deklaracje/pit_36l/.

Pokud podnikatel zvolí způsob druhý, tj. samostatný základ daně a lineární daň 19 %, pak použije formulář PIT-36L a v něm uvede pouze příjmy z podnikání. Souběžné příjmy ze zaměstnání podrobí zdanění samostatně, v rámci formuláře PIT-37, takže podá dvě daňová přiznání, což je zásadní rozdíl od českého a slovenského modelu.

Dříve, než přistoupíme k popisu postupu zdanění fyzických osob s příjmy ze zaměstnání v Polsku, je nutné pro všeobecný přehled doplnit, že zákon o PIT z roku 1991 umožňuje rovněž společné zdanění manželů a rovněž preferenční zvýhodněné zdanění matek – samoživitelek nebo otců – samoživitelů.⁴⁶ Tyto speciální způsoby ale pro současnou neexistenci podobných metod v ČR a na Slovensku nebudou v práci dále rozebírány, jelikož nejsou jejím předmětem.

Roční výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti probíhá tak, že se od celoroční hrubé mzdy odečtou povinné srážky, které je povinen zaměstnavatel srazit zaměstnanci ze mzdy a odeslat orgánům sociálního zabezpečení (v Polsku je to tzv. ZUS). Dle polských právních předpisů platných v roce 2018 se jednalo o srážku povinného sociálního pojištění ve výši 13,71 % hrubé mzdy. Srážka povinného zdravotního pojištění se v této fázi nevyskytuje. Dále se odečítá částka, kterou můžeme nazvat „výdaj na dosažení příjmů ze zaměstnání“ čili něco jako zaměstnanecký paušál. Tato veličina se v ČR nevyskytuje. Částka se liší dle toho, zdali zaměstnanec má jeden nebo více pracovních poměrů v roce. V případě jednoho činí za rok 2018 částku 1 335 PLN, v případě dvou a více pracovních poměrů je to 2 002,50 PLN. Pokud zaměstnanec dojíždí do zaměstnání z jiného města či obce, pak se roční částka zvyšuje na 1 668,72 PLN v případě jednoho pracovního poměru, na 2 502,56 PLN v případě více pracovních poměrů.⁴⁷

Poté se základ daně snižuje o zaplacený příspěvek na individuální penzijní pojištění (IKZE). Maximální výše pro rok 2018 činil 5 331,60 PLN.

Poplatník daně s příjmy z podnikání může uplatnit odpočet ztráty minulých let způsobem uvedeným v textu výše.

⁴⁶ Alimony a PIT Rozliczenie ulgi dla samotnie wychowujacych dzieci. Dostupné z: https://www.e-pity.pl/abc_podatki/deklaracje/pit_36l/.

⁴⁷ Koszty uzyskania i koszty podwyższone. Dostupné z: <https://www.e-pity.pl/abc-podatki/koszty-uzyskania-koszty-podwyzszone/>.

Dalším možným odpočtem je rehabilitační úleva. Nárok na tento odpočet mají zdravotně postižené osoby nebo osoby o ně pečující, jejichž příjem nepřekročí za rok částku 9 120 PLN. V této položce odpočtu se vyskytuje mnoho typů odpočtů od základu daně:

- a. výdaje na nákup léků, které doporučil odborný lékař. Odečtou se výdaje převyšující měsíčně částku 100 PLN, maximálně tedy 1 200 PLN ročně;
- b. úhrada za služby asistentů slepých osob nebo za služby asistentů imobilních osob, vše do ročního maxima 2 280 PLN;
- c. výdaje na průvodcovského psa pro slepé osoby, maximálně do výše 2 280 PLN ročně;
- d. výdaje na použití osobního automobilu za účelem transportu na nezbytné léčebné nebo rehabilitační zákroky, maximálně 2 280 PLN ročně;
- e. výdaje na použití hromadné dopravy osob spojené s cestami souvisejícími s rehabilitačními turnusy, s lázeňskými pobyty, s léčebnými a pečovatelskými pobyty, s tábory a pobyty postižených dětí;
- f. výdaje na dopravu na léčebné a rehabilitační zákroky sanitními vozy s povinností úhrady, ale jen u postižených osob;
- g. výdaje na dětské tábory pro postižené děti a mládež do 25 let;
- h. výdaje na domácí pečovatelskou službu pro postiženou osobu v období dlouhodobé nemoci, důsledkem které je osoba imobilní a dále výdaje na pečovatelské služby pro invalidy 1. stupně;
- i. výdaje na nákup a opravu zdravotnických pomůcek a zařízení;
- j. výdaje na nákup příslušné literatury a poradenských školicích materiálů ve prospěch postižených osob;
- k. výdaje na rehabilitační a lázeňský pobyt postižených osob;
- l. výdaje na tlumočníka znakové řeči pro hluché osoby;
- m. výdaje na technickou úpravu a vybavení bytů či domů, dle potřeb tam bydlících postižených osob;
- n. výdaje na úpravu systémů ovládání vozidel pro potřeby postižených osob.⁴⁸

⁴⁸ Ulgi podatkowe i odliczenia od podatku PIT. Dostupné z: https://www.e-pity.pl/abc_podatki/ulgi-odliczenia/.

Po tomto rozsáhlém výčtu odčitatelných položek pro postižené následují 3 typy darů, jejichž poskytnutí povoluje zákon o PIT odečíst od základu daně:

- a. dar na veřejně prospěšné účely a na podporu náboženství. Nelze uplatnit ale například dary politickým stranám, odborům, fundacím, jejichž jediným zakladatelem je stát, a dary podnikatelským subjektům, které vyrábějí tabákové výrobky. Odečíst lze maximálně částku do výše 6 % základu daně;
- b. dar ve formě bezpříspěvkového dárcovství krve (přepočet u mužů: 2,7 litru krve = 351 PLN, přepočet u žen: 1,8 litru krve = 234 PLN);
- c. dar ve formě peněžního příspěvku na charitativní a pečovatelskou činnost církví.

Další odčitatelnou položkou jsou výdaje na používání sítě internet. Tato částka je limitována hodnotou 760 PLN ročně, musí se prokázat příslušnými doklady a lze ji uplatnit maximálně po dvě zdaňovací období. Je zajímavé, že tento motivační odpočet se týká všech fyzických osob.

Předposlední položkou snižující základ daně jsou úroky placené z úvěru na pořízení vlastní bytové potřeby, především hypotečního úvěru (výstavba, koupě bytu, údržba nebo změna stavby). Lze odečíst úroky odpovídající maximální výši úvěru, závisí však na roce dokončení bytové potřeby či pořízení bytové potřeby. Pokud byla stavba dokončena či pořízena v letech 2011-2015, pak lze odečíst úroky odpovídající úvěru maximálně ve výši 325 990 PLN. Zajímavostí je, že smlouva o úvěru musela být uzavřena do konce roku 2006. U smluv, které byly uzavřeny po roce 2006 již nelze žádné úroky odečíst.⁴⁹

Posledním typem odpočtu je odpočet uplatnitelný jen pro podnikající osoby a je jim do roku 2015 odpočet na pořízení nových technologií, od roku 2016 odpočet na výzkum a vývoj. Pro omezenou uplatnitelnost a složitost definic a výpočtu v oblasti podpory výzkumu a vývoje nebude dále rozebírán.

⁴⁹ ULGA ODSETKOWA. Dostupné z: <https://www.money.pl/pit/poradniki/ulga-odsetkowa/>.

Po snížení základu daně o výše popsané částky dojde k zaokrouhlení základu daně na PLN směrem dolů. Daň se vypočte použitím sazeb takto:

do 85 528 PLN: 18%

od 85 529 PLN výše: 15 395,04 PLN + 32 % z částky převyšující 85 528 PLN.⁵⁰

Také v Polsku se vyskytuje něco podobného jako u nás známá základní sleva na dani, její výše však závisí na základu daně a výpočet není zcela jednoduchý. Jedná se o daněproště minimum, o částku základu daně, která se nezdaňuje procentní sazbou. Toto daněproště minimum nemůže uplatnit fyzická osoba, která se rozhodne zdanit příjmy z podnikání lineární sazbou 19 % v rámci formuláře PIT-36L, stejně jako v případě použití speciálních formulářů PIT-28 (paušální daň), PIT-38 (zdanění příjmů z kapitálového majetku a z majetkových práv) a PIT-39 (zdanění příjmů z prodeje nemovitých věcí a družstevních práv).

Tabulka 2.1. ukazuje vývoj výše daně podle toho, jaký je její roční základ. Výše daně je rozdílem daně dle sazby a dle vzorce vypočtené slevy na dani.

Tab. 2.1 Vývoj výše daně

Roční základ daně (v PLN)	Výše daně	Částka, která se nezdaní
1 až 8 000	18 % – 1 440 PLN	8 000 PLN
8 001 až 13 000	18 % – [883,98 x (základ daně – 8 000 / 5 000)]	Klesající od 8 001 do 3 091 PLN
13 001 až 85 528	18 % – 556,02 PLN	3 091 PLN
85 529 až 127 000	32 % – [556,02 x (základ daně – 85 528 / 41 472)]	Klesající od 3 091 do 0 PLN
127 001 a více	32 %	0 PLN (žádná sleva)

Zdroj: <https://www.e-pity.pl/kwota-wolna-od-podatku-2018-kalkulator/>, vlastní zpracování

⁵⁰ roz. 6, art. 27 (taryfa podatkowa), *Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r.*

Výše základní slevy je závislá na výši základu daně, ze které se daň vypočítá. Lze konstatovat, že základní sleva na dani je pohyblivá a klesá z maximální hodnoty 1 440 PLN až na 0 PLN. Čím vyšší je základ daně, tím menší je sleva, sleva má tedy degresivní charakter.⁵¹

Obecně je ale zdanění v Polsku progresivní. To se v ČR a na Slovensku nyní nevyskytuje. V ČR bylo progresivní daňové pásmo na DPFO zrušeno k 31. prosinci roku 2007, od roku 2008 (známý zákon č. 261/2007 Sb.) platí jediná sazba 15 %.

Samotná daň se nakonec snižuje o dva typy slev, které se přímo odečítají od daně a po jejich odečtení se dojde k částce daně, kterou fyzická osoba musí v Polsku reálně zaplatit. Jedná se o období českých slev na dani.

V první řadě se daň snižuje o zaplacené veřejné zdravotní pojištění. V Polsku se sráží zdravotní pojištění ve výši 9 % hrubé mzdy, od daně lze ale odečíst jen sražené zdravotní pojištění ve výši 7,75 % hrubé mzdy. Podnikající fyzické osoby jako například daňový poradce si odečtou rovněž zaplacené zdravotní pojištění. Její výše nesmí podkročit státem stanovenou minimální částku a její výši si určuje podnikatel sám.⁵²

Druhou formou slevy je prorodinná sleva, která v podstatě obdobou daňového zvýhodnění v ČR, tedy sleva na dani z titulu vyživovaného dítěte či dětí do 26 let. Proti české úpravě se liší ve třech významnějších aspektech:

- 1) Sleva v případě vyživování jednoho dítěte je podmíněna tím, že rodič(e) mají v součtu celoroční základ daně nižší než 112 000 PLN (společně žijících manželé a samoživitelé) nebo nižší než 56 000 PLN (vyživující rodič nežije v manželství, ale ani nežije sám - není samoživitelem). U manželů se základy daně sčítají, souhrn základů daně manžela a manželky nesmí překročit 112 000 PLN, jinak na slevu nemají nárok.
- 2) Výše výplaty daňového bonusu je limitována částkou, kterou poplatník v roce opravdu zaplatil do systému sociálního pojištění (jako samoplátce nebo přes svého zaměstnavatele).

⁵¹ art. 27 (skala podatkowa), *Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r.*

⁵² BABIARZ, Stefan, Bogusław DAUTER, Bogusław GRUSZCZYŃSKI, Roman HAUSER, Andrzej KABAT a Małgorzata NIEZGÓDKA-MEDEK. *Ordynacja podatkowa: Komentarz*, s. 174

Výše prorodinné slevy dle počtu dětí v roce 2018 je zachycena v tabulce 2.2.

Tab. 2.2 Výše prorodinné slevy, 2018

Pořadí dítěte	Výše slevy (roční částka/měsíční částka)
1. dítě	1 112,04 / 92,67 PLN
2. dítě	1 112,04 / 92,67 PLN
3. dítě	2 004,04 / 166,67 PLN
4. a další dítě	2 700 / 225 PLN

Zdroj: vlastní zpracování Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r

Po těchto možnostech, jak si snížit daň se již dostáváme k povinnosti výslednou daň zaplatit správci daně, a to místně příslušnému finančnímu úřadu. Fyzická osoba má ale ještě již výše zmiňované právo rozhodnout, zdali celá částka daně připadne do veřejného rozpočtu, tedy půjde ve prospěch státu, nebo 99 % jeho daně poputuje do veřejného rozpočtu a 1 % jeho daně poputuje veřejně prospěšnému poplatníkovi.

Tímto docházíme k závěru oblasti, jejíž cílem bylo v základních rysech shrnout principy stanovení daně z příjmů fyzické osoby s paralelními příjmy ze závislé činnosti a příjmy ze samostatné činnosti daňového poradce dle platné právní úpravy v ČR, na Slovensku a v Polsku.

3. Modelové příklady výpočtu daně z příjmů fyzické osoby coby rezidenta jednotlivých zemí

Jak již bylo řečeno v úvodu, nižší míry zdanění lze dosáhnout i tím, že fyzická osoba bude vykonávat totožnou práci, činnost, ve společnosti, která bude lokalizována za hranicemi České republiky. Kromě toho je možné uvažovat i o samostatné činnosti fyzické osoby v blízké sousední zemi. Vždy je ale potřeba zvážit dosažené vzdělání, jazykové vybavení a profesní praxi.

Na začátek si přiblížíme osobní situaci figuranta Františka Daňka, která bude mít vliv a dopad na výsledek komparace, a ze které pak budeme vycházet při výpočtech v podkapitolách 3.1. až 3.3.

Pan Daněk, ročník 1976, žije s rodinou v rodinném domě v Třinci. Jeho hrubá mzda ze závislé činnosti za rok 2018 činila 743 815 Kč. Pan Daněk byl celý rok zaměstnán v poradenské společnosti E-Tax Office s.r.o. v Jablunkově. Vlastní daňové poradenství vykonával v Třinci. Příjmy z daňového poradenství byly ve výši 440 329 Kč. Výdaje na příjmy z daňového poradenství byly 102 358 Kč. Pan Daněk je ženatý, jeho manželka byla po celý rok 2018 bez vlastních příjmů, pouze s rodičovským příspěvkem. Spolu s nimi žijí ve společné domácnosti jejich dvě nezletilé děti (první narozeno v roce 2014, druhé 17. listopadu 2018). Starší dítě chodilo od září roku 2018 do mateřské školy a školkovné činilo za měsíce září až prosinec 2 000 Kč.

V roce 2018 daroval 32 800 Kč na zákonem uznané účely právnické osobě (římskokatolické farnosti a charitativnímu spolku, obojí v zemi svého rezidenství). V témže roce taktéž dvakrát bezpříspěvkově daroval krev, pokaždé 450 mililitrů. V roce 2014 podepsal smlouvu o hypotečním úvěru ve výši 2 000 000 Kč na výstavbu rodinného domu, jehož výstavba byla ukončena v roce 2015 a slouží k bydlení jeho rodiny, výše úroků zaplacených v roce 2018 činila 40 428 Kč. Žádost o úvěr podal v roce 2014. V roce 2017 si v rodinném domě zřídil internetové připojení a ročně platí za používání 3 144 Kč. Za rok 2018 zaplatil celkem 36 000 Kč na penzijní připojištění, 15 385 Kč na soukromé životní pojištění a taktéž ve stejném roce zaplatil za pobyt v přírodních léčebných lázních částku 3 000 Kč za sebe a 3 000 Kč za svou manželku.

Nutno zdůraznit, že pro účely této práce bude úmyslně, pro přehlednost, odhlédnuto od povinnosti zaměstnavatelů srážet u výplaty měsíčních mezd zálohy na daň. Tato povinnost dopadá na každého zaměstnavatele v ČR, Slovensku a Polsku, ale komponování tohoto v praxi běžného postupu by zkomplikovalo výpočty, a přitom by nijak neovlivnilo výsledek.

Pro následné účely zajištění srovnatelnosti výsledků musíme samozřejmě provést přepočet hodnot z Kč na národní měny Polska (polský zlotý) a Slovenska (euro) předepsaným způsobem. Pro podmínky ČR a této práce bude v souladu se zněním zákona o daních z příjmů použit tzv. jednotný kurz. Dle tohoto ustanovení jednotný kurz použijí poplatníci daně z příjmů v ČR, kteří nevedou podvojný účetnictví, což bude i případ tohoto figuranta.⁵³ Tyto kurzy zpětně vyhláší MFČR skrze Pokyny GFŘ a publikuje je na svých internetových stránkách nebo ve Finančním zpravodaji. Pro rok 2018 byly tyto kurzy publikovány v Pokynu GFŘ D-40 ze dne 17. ledna 2019. Pro potřeby této práce použijeme dva jednotné kurzy: pro Slovensko, které je členem evropské měnové unie, je kurz 1 EURO = 25,68 Kč, pro Polsko je kurz 1 PLN = 6,02 Kč.⁵⁴

3.1. Výpočet daně modelové fyzické osoby – rezidenta České republiky

Začneme tím, že vypočteme dílčí základ daně ze závislé činnosti dle § 6 ZDP. Ten získáme součtem hrubého příjmu a povinného pojistného placeného zaměstnavatelem.

Hrubý příjem od zaměstnavatele: 743 815 Kč

Povinné pojistné placené zaměstnavatelem: 252 899 Kč

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP tedy činí 996 714 Kč.

⁵³ § 38/1, zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

⁵⁴ Pokyn č. GFŘ-D-40: Stanovení jednotných kurzů za zdaňovací období 2018 podle § 38 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění účinném do 31. 12. 2018 [online]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/de-legislativa/Pokyn_GFŘ-D-40.pdf.

Dále vypočteme dílčí základ daně ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP, kterým je výkon daňového poradenství. Ve výdajích je rovněž zahrnut roční poplatek 4 000 Kč Komoře a pojištění činnosti ve výši 2 900 Kč. Základ získáme odečtením výdajů od příjmu.

Příjem z daňového poradenství: 440 329 Kč

Výdaje související s příjmy z poradenství: 102 358 Kč

Pan Daněk se může rozhodnout, zda bude uplatňovat výdaje procentem či skutečné výdaje.

V případě uplatnění výdajů procentem může uplatnit až 40 % z příjmů, maximálně do výše 400 000 Kč. V jeho případě 40 % činí 176 132 Kč, což je více než skutečné výdaje a je to pro něj výhodnější, proto se tedy rozhodne je uplatnit a odečíst od příjmu. Dílčí základ daně podle § 7 ZDP tedy činí 264 197 Kč.

Když tyto dva dílčí základy sečteme, dostaneme **souhrnný základ daně** ve výši **1 260 911 Kč**.

Nyní přistoupíme k uplatnění nezdaniitelných částek dle § 15 ZDP. Vycházíme z informací uvedených v úvodu této kapitoly.

- Dary: celkem 38 800 Kč (dva peněžní dary ve výši 32 800 Kč a 6 000 Kč za dva odběry krve). Částka 38 800 Kč je menší než maximální hodnota darů ve výši 15 % základu daně (z 1 260 911 Kč je maximum 189 137 Kč), může je tedy uplatnit v plné výši.
- Zaplacené úroky z hypotečního úvěru: 40 428 Kč.
- Uznatelné zaplacené příspěvky na penzijní připojištění: 24 000 Kč. Ve skutečnosti sice zaplatil 36 000 Kč, ale dle ZDP⁵⁵ lze odečíst maximálně 24 000 Kč.
- Zaplacené pojistné na tzv. soukromé životní pojištění: 15 385 Kč.

Výdaje na internet doma a lázně nemají v případě výpočtu daně v České republice žádný význam. Celkem **nezdaniitelné části** činí **118 613 Kč**.

Základ daně po snížení tedy činí 1 142 298 Kč, po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů to je **1 142 200 Kč**. **Daň**, která je ve výši 15 %, vychází na **171 330 Kč**.

Tímto však výpočet nekončí. Nyní dochází ke slevám na dani a daňovému zvýhodnění. Pan Daněk může uplatnit slevy a zvýhodnění, jejichž výčet je zachycen v tabulce 3.1.

⁵⁵ § 15/5, zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Tab. 3.1 Přehled slev a zvýhodnění poplatníka

Typ slevy/zvýhodnění	Výše v Kč
základní sleva na poplatníka	24 840
sleva na vyživovanou manželku	24 840
školkové	2 000
zvýhodnění na dítě č. 1 (celých 12 měsíců)	15 204
zvýhodnění na dítě č. 2 (2 měsíce)	3 234

Zdroj: vlastní zpracování

Celkem všechny slevy a daňová zvýhodnění tvoří částku 70 118 Kč, která snižuje původní vypočtenou daň 171 330 Kč na **konečnou daň 101 212 Kč**. Pan František Daněk tedy ve své životní situaci ze svého celoročního hrubého příjmu ve výši 1 184 144 Kč je povinen zaplatit na DPFO za rok 2018 konečnou částku 101 212 Kč.

3.2. Výpočet daně modelové fyzické osoby – rezidenta Slovenské republiky

Nyní dochází k situaci, kdy bude figurant „přesídlen“ na Slovensko. Pro přehlednost a úplnost jsou základní informace shrnuty znova, finanční údaje jsou totožné, jen přepočteny na národní měnu Slovenska jednotným měnovým kurzem.

Pan Daněk, ročník 1976, žije s rodinou v rodinném domě v Čadci. Jeho hrubá mzda ze závislé činnosti za rok 2018 činila 28 964,76 eur. Pan Daněk byl celý rok zaměstnán v poradenské společnosti E-Tax Office s.r.o. se sídlem v Žilině. Kromě toho vykonával jako daňový poradce svou praxi v kanceláři v Čadci. Příjmy z daňového poradenství byly ve výši 17146,77 eur. Výdaje na příjmy z daňového poradenství byly 3 985,90 eur. Pan Daněk je ženatý, jeho manželka byla po celý rok 2018 bez vlastních příjmů, pouze s rodičovským příspěvkem. Spolu s nimi žijí ve společné domácnosti jejich dvě nezletilé děti (první narozeno v roce 2014, druhé 17. listopadu 2018). Starší dítě chodilo od září roku 2018 do mateřské školy a školkové činilo za měsíce září až prosinec 77,88 eur.

V roce 2018 daroval 1 277,26 eur na zákonem uznané účely právnické osobě (římskokatolické farnosti a charitativnímu spolku, obojí v zemi svého rezidenství). V témže roce taktéž dvakrát bezpříspěvkově daroval krev, pokaždé 450 mililitrů. V roce 2014 podepsal smlouvu o hypotečním úvěru ve výši 77 881 eur na výstavbu rodinného domu, jehož výstavba byla ukončena v roce 2015 a slouží k bydlení jeho rodiny.

Výše úroků zaplacených v roce 2018 činila 1 574,30 eur. Žádost o úvěr podal v roce 2014. V roce 2017 si v rodinném domě zřídil internetové připojení a ročně platí za používání 122,43 eur. Za rok 2018 zaplatil 1401,87 eur na penzijní připojištění, 599,10 eur na soukromé životní pojištění a taktéž ve stejném roce zaplatil za pobyt v přírodních léčebných lázních částku 116,82 eur za sebe a 116,82 eur za svou manželku.

Budeme postupovat obdobně jako při výpočtu v České republice. Nejprve zjistíme dílčí základ daně ze závislé činnosti dle § 5 ZDPSK. Od hrubého příjmu odečteme sražené povinné příspěvky na sociální a zdravotní pojištění.

Hrubý příjem od zaměstnavatele:	28 964,76 eur
Sražené povinné sociální pojištění (9,4 %):	2 722,69 eur
Sražené povinné zdravotní pojištění (4,0 %):	1 158,59 eur

Dílčí základ daně podle § 5 ZDPSK je 25 083,48 eur.

Dále zjistíme dílčí základ daně ze samostatné činnosti (daňového poradenství) dle § 6 ZDP.

Ve výdajích je také zahrnut roční poplatek Komoře ve výši 353 eur a pojištění činnosti ve výši 112 eur.

Příjem z daňového poradenství:	17 146,77 eur
Výdaje související s příjmy z poradenství:	3 985,90 eur

Pan Daněk má i zde možnost si uplatnit výdaje procentem (60 % z příjmů) a to do výše 20 000 eur. V jeho případě 60 % činí 10 288,06 eur, což je mnohem více než skutečné výdaje. Navíc si k procentním výdajům může uplatnit poplatek Komoře 353 eur a povinné pojištění činnosti 112 eur. Celkem tedy může pan Daněk odečíst od příjmů částku 10 753,06 eur.

Výdaje související s příjmy z poradenství:

10 753,06 eur

Dílčí základ daně podle § 6 ZDPSK je 6 393,71 eur.

Když tyto dva dílčí základy sečteme, dostaneme **souhrnný základ daně** ve výši **31 477,19 eur**.

Nyní se přesouváme k uplatnění nezdaniitelných částí základu daně.

- Nezdaniitelná částka na poplatníka při ročním základu daně vyšším než 19 948 eur:
 $8\,817,01 - (31\,477,19/4) = 8\,817,01 - 7\,869,30 = 947,71$ eur, kterých bude odečteno.
- Nezdaniitelná částka na manželku bez vlastního příjmu (pobírala jen státní sociální dávku), přičemž roční základ daně pana Daňka je nižší než 35 268,06 eur (činí 31 477,19 eur), nezdaniitelná částka na manželku je tedy 3 830,02 eur.
- Příspěvek na doplňkové penzijní spoření ve výši 1 401,87 eur, ale ZDPSK povoluje odečíst pouze 180 eur, bude tedy uplatněno jen 180 eur.
- Platby na lázeňskou péči. Zapláceno 116,82 eur za pana Daňka a taktéž 116,82 eur za paní Daňkovou, celkem 233,64 eur. Dle ZDPSK lze odečíst maximálně 50 eur na poplatníka a 50 eur na vyživovanou manželku, v tomto případě tedy odečteme celkem 100 eur.

Základ daně 31 477,19 eur po snížení o výše vyjmenované položky, které jsou v celkové výši 5 057,73 eur **činí 26 419,46 eur**. **Daň** je ve výši 19 % ze základu daně, v tomto případě činí **5 019,69 eur**.

Pan Daněk si také může uplatnit daňový bonus na své děti.

- Na dítě narozené v roce 2014 činí bonus 258,72 eur.
- Na dítě narozené dne 17.11.2018 činí bonus $(258,72:12) \times 2 = 43,12$ eur.

Celkem je jeho daňový bonus na dvě vyživované děti 301,84 eur.

Dále se dostáváme k položce zaměstnanecké prémie. Na tu ale nemá pan Daněk nárok, jelikož neměl jen příjmy ze závislé činnosti, ale i příjmy ze samostatné činnosti, což prémie vylučuje.

Také na slevu na dani ve formě odpočtu zaplacených úroků z úvěru na bydlení nemá nárok, jelikož nejenže překročil maximální výši úvěru 50 000 eur na nemovitost (jeho výše úvěru byla 77 881 eur), ale především pro něj není tato sleva vůbec přípustná – sleva nastupuje jen u hypotečních smluv uzavřených od 1. ledna 2018, pan Daněk ji uzavřel v roce 2014.

Celkem tedy slevy tvoří částku 301,84 eur a tato částka snižuje původně vypočtenou daň 5 019,69 eur na **konečnou daň 4 717,85 eur**. Tuto částku musí zaplatit slovenské finanční správě, a za zákonem stanovených podmínek může poslat v rámci daňové asignace až 94,35 eur neziskovému subjektu ze schváleného seznamu.

Pro účely komparace přepočteme daň ve výši 4 717,85 eur jednotným kurzem na české koruny – přepočtená daň činí 121 154 Kč.

3.3. Výpočet daně modelové fyzické osoby – rezidenta Polské republiky

Opět dochází k situaci, kdy bude figurant „přesídlen“, tentokrát do Polska. Pro přehlednost a úplnost jsou základní informace shrnuty znova, finanční údaje jsou totožné, jen přepočteny na národní měnu Polska jednotným měnovým kurzem.

Pan František Daněk, ročník 1976, žije s rodinou v rodinném domě v Cieszyńie. Jeho hrubá mzda ze závislé činnosti za rok 2018 činila 123 557,31 PLN. Pan Daněk byl celý rok zaměstnán v poradenské společnosti E-Tax Office S. z. o.o. se sídlem v Katowicích. Kromě toho vykonával jako daňový poradce svou praxi v kanceláři v Cieszyńie. Příjmy z daňového poradenství byly ve výši 73 144,35 PLN. Výdaje na příjmy z daňového poradenství byly 17 003 PLN. Pan Daněk je ženatý, jeho manželka byla po celý rok 2018 bez vlastních příjmů, pouze s rodičovským příspěvkem. Spolu s nimi žijí ve společné domácnosti jejich dvě nezletilé děti (první narozeno v roce 2014, druhé 17. listopadu 2018). Starší dítě chodilo od září roku 2018 do mateřské školy a školkovné činilo za měsíce září až prosinec 332,23 PLN.

V roce 2018 daroval 5 448,50 PLN na zákonem uznané účely právnické osobě (římskokatolické farnosti a charitativnímu spolku, obojí v zemi svého rezidenství). V témže roce taktéž dvakrát bezpříspěvkově daroval krev, pokaždé 450 mililitrů. V roce 2014 podepsal smlouvu

o hypotečním úvěru ve výši 332 226 PLN na výstavbu rodinného domu, jehož výstavba byla ukončena v roce 2015 a slouží k bydlení jeho rodiny, výše úroků zaplacených v roce 2018 činila 6 715,61 PLN. Žádost o úvěr podal v roce 2014. V roce 2017 si v rodinném domě zřídil internetové připojení a ročně platí za používání 522,26 PLN. Za rok 2018 zaplatil celkem 5 980,07 PLN na penzijní připojištění, 2 555,65 PLN na soukromé životní pojištění a taktéž ve stejném roce zaplatil za pobyt v přírodních léčebných lázních částku 498,34 PLN za sebe a 498,34 PLN za svou manželku.

Při výpočtu daně v Polsku existuje jistá specialita, a to možnost vybrat si ze dvou možných přístupů ke zdanění.

První možností je použití jen jednoho formuláře a to PIT-36, do kterého se zahrnou jak příjmy ze závislé činnosti, tak příjmy ze samostatné činnosti.

Druhou možností je rozdělení příjmů do dvou formulářů. Prvním je formulář PIT-37, který se použije pro příjmy ze závislé činnosti. Příjmy ze samostatné činnosti (daňové poradenství) se zdaní odděleně lineární sazbou za použití formuláře PIT-36L. Pak se tyto dvě roční samostatné daně sečtou a jejich součet bude vlastně celoroční kumulovanou daní z příjmů pana Daňka.

3.3.1. Použití formuláře PIT-36

Na začátku opět stanovíme dílčí základ daně ze závislé činnosti. Od hrubého příjmu odečteme srážené sociální pojištění a zaměstnanecký paušál.

Hrubý příjem od zaměstnavatele:	123 557,31 PLN
Srážené povinné sociální pojištění (13,71 %):	16 939,71 PLN
Zaměstnanecký paušál (na dojíždění):	1 668,72 PLN

U zaměstnaneckého paušálu se použije vyšší částka, protože pan Daňek dojíždí do zaměstnání z Cieszyna do Katowic a má jen jeden pracovní poměr. Dílčí základ daně ze závislé činnosti činí tedy 104 948,88 PLN.

Dále pokračujeme na dílčí základ daně ze samostatné činnosti – výkonu daňového poradenství.

Ve výdajích je již zahrnut roční poplatek Komoře (1020 PLN) a pojištění činnosti (2500 PLN).

Příjem z daňového poradenství: 73 144,35 PLN

Výdaje související s příjmy z poradenství: 17 003 PLN

Pan Daněk nemá jako daňový poradce možnost uplatnit si výdaje procentem. Zákon o PIT sice takové výdaje zná, ale ty nejsou použitelné u příjmů daňových poradců.

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti je tedy ve výši 56 141,35 PLN. **Souhrnný základ daně** je souhrnem dílčích základů daně a činí v tomto případě **161 090,15 PLN**.

Dalším krokem je možnost odečtu položek snižujících základ daně.

- Příspěvek na individuální penzijní pojištění: Pan Daněk sice zaplatil 5 980,07 PLN, ale dle zákona o PIT je možno uznat pouze 5 331,60 PLN.
- Rehabilitační úlevu si uplatnit nemůže, jelikož není zdravotně postiženou osobou ani není osobou pečující o zdravotně postiženou osobu.
- Dále si uplatní odpočty darů na veřejně prospěšné účely a na podporu náboženství. Jako formu daru si může pan Daněk od základu daně odečíst dar ve formě bezpříspěvkového dárcovství krve (přepočet u mužů: 2,7 litru krve = 351 PLN). Za rok daroval celkem 0,9 litru krve, tedy $(0,9 \times 351) / 2,7 = 117$ PLN. Za dary lze odečíst maximálně částku do výše 6 % základu daně (v jeho případě 9 665,41 PLN). V součtu pan Daněk daroval 5 565,50 PLN (5 448,50 PLN ve formě peněžních darů a 117 PLN jako krev), tudíž se vešel do limitu a může si uplatnit celých 5 565,50 PLN.
- Dalším odpočtem jsou výdaje na internet v roce 2018 (jedná se o druhý rok používání a odpočtu, takže uplatnit lze). Za tuto službu zaplatil 522,26 PLN, zákonné maximum je 760 PLN ročně. Odečteno tedy bude celých 522,26 PLN.
- Úroky z hypotečního úvěru si uplatnit nemůže, jelikož smlouva byla uzavřena v roce 2014, ale lze odečítat jen úroky ze starých smluv, uzavřených do 31. prosince 2006.
- Taktéž odpočet výdajů na výzkum a vývoj nelze uplatnit, jako daňový poradce žádné takové výdaje neměl.

Položky snižující základ daně činí celkem 11 419,36 PLN. **Po snížení činí základ daně 149 670,79 PLN, zaokrouhleno 149 671 PLN.**

Pokračujeme k výpočtu samotné daně, a to postupem uvedeným v kapitole 2.3.3. Základ daně je vyšší než 85 528 PLN, proto se použije druhý vzorec (15 395,04 PLN + 32 % z částky převyšující 85 528 PLN).

Daň tedy činí: $15\,395,04\text{ PLN} + 32\% \text{ z } 64\,143\text{ PLN } (149\,671 - 85\,528) = 15\,395,04 + 20\,525,76 = \mathbf{35\,920,80\text{ PLN.}}$

Nyní přichází na řadu slevy. První z nich je skutečně zaplacené zdravotní pojištění (sráží se 9 % hrubé mzdy, ale lze odečíst jen 7,75 % hrubé mzdy snížené o povinné sociální pojištění). Hrubá mzda činila 123 557,31 PLN, povinné sociální pojištění 16 939,70 PLN. Základ pro výpočet limitu je tudíž 106 617,61 PLN a 7,75 % z této částky činí 8 262,86 PLN. Jelikož pan Daněk měl i příjmy z podnikání, byl povinen souběžně i z těchto příjmů platit zdravotní pojištění, za rok 2018 činilo nejméně 3 286,60 PLN. V souhrnu se daň slevuje o 11 549,46 PLN.

Dalším typem slevy je prorodinná sleva na vyživované děti. Manželé vyživovali od 1/2018 do 10/2018 jen jedno dítě a jelikož jejich celoroční společný základ daně byl vyšší než 112 000 PLN (činil 149 670 PLN), za měsíce 1/2018 až 10/2018 by jim nenáležela žádná sleva. Ale jelikož se jim 17. listopadu 2018 narodilo druhé dítě, není třeba zkoumat překročení ročního limitu 112 000 PLN a za první dítě náleží celoroční výše slevy. Za druhé dítě, narozené v listopadu roku 2018 jim náleží sleva jen za měsíce 11/2018 a 12/2018. Dle zákona o PIT se jedná o částku 92,67 PLN na 1 dítě a měsíc. V tomto případě pak prorodinná sleva za rok 2018 činí celkem 1 297,38 PLN ($12 \times 92,67 + 2 \times 92,67$).

Po uplatnění slev v celkové výši 12 846,84 PLN činí **výsledná daň** částku 23 073,96 PLN, zaokrouhleno **23 074 PLN**. Tuto částku musí zaplatit polské finanční správě, a za zákonem stanovených podmínek může poslat v rámci daňové asignace až 1 % daně (230,74 PLN) neziskovému subjektu ze seznamu.

Pro účely komparace přepočteme daň ve výši 23 074 PLN jednotným kurzem na české koruny – přepočtená daň činí 138 905 Kč.

3.3.2. Kombinace formuláře PIT-37 a PIT-36L

Formulář PIT-37 (jen závislá činnost)

Výpočet dílčího základu daně ze závislé činnosti je totožný, jako v kapitole 3.3.1. Jeho výše je stejná, tedy **104 948,88 PLN**, což je zároveň i **souhrnný základ daně**.

Dále přistupujeme k položkám snižujícím základ daně. Jejich výčet je rovněž totožný s výčtem v kapitole 3.3.1, stejně tak jejich výše, tedy celkem 11 419,36 PLN.

Základ daně po jeho snížení je v tomto případě 93 529,52 PLN, zaokrouhleno **93 530 PLN**.

I zde se pro výpočet daně použije druhý vzorec (15 395,04 PLN + 32 % z částky převyšující 85 528 PLN).

Daň tedy činí: $15\,395,04\text{ PLN} + 32\% \text{ z } 8\,002\text{ PLN } (93\,530 - 85\,528) = 15\,395,04 + 2\,560,64 = 17\,955,68\text{ PLN}$ – daněprosta částka 448,74 PLN = **17 506,94 PLN**.

Po výpočtu základu postupujeme ke slevám na dani. První slevou je skutečně zaplacené zdravotní pojištění (nutno připomenout, že se sráží 9 % hrubé mzdy, ale odečíst lze jen 7,75 % hrubé mzdy snížené o povinné sociální pojištění). Hrubá mzda činila 123 557,31 PLN, povinné sociální pojištění 16 939,70 PLN. Základ pro výpočet limitu je tudíž 106 617,61 PLN a 7,75 % z této částky činí 8 262,86 PLN.

Dále je na řadě prorodinná sleva, na jejíž výši nemá změna typu formuláře vliv a je tedy totožná s prorodinnou slevou vypočtenou v kapitole 3.3.1. Celkem činí 1 297,38 PLN.

Po uplatnění slev v celkové výši 9 560,24 PLN činí **výsledná daň** částku 7 946,70 PLN, zaokrouhleno **7 947 PLN**. V rámci daňové asignace může pan Daněk opět poslat až 1 % daně (79,40 PLN) neziskovému subjektu.

Formulář PIT-36L (pouze příjmy z nezemědělského podnikání)

Podmínkou zvolení tohoto typu zdanění je oznámení této volby do 20. ledna 2018 polské finanční správě.

Výpočet **dílčího základu daně** ze samostatné činnosti (daňového poradenství) je rovněž totožný, jako v kapitole 3.3.1. Jeho výše je stejná, tedy 56 141,35 PLN, zaokrouhleno na **56 141 PLN**.

Sazba lineární daně je 19 %, z 56 141 PLN dělá **daň 10 666,79 PLN**.

Opět se dostáváme ke slevám na dani. Sociální pojištění nebylo placeno, z důvodu pojištění v zaměstnání. Příspěvek na individuální penzijní pojištění nelze uplatnit podruhé za rok (uplatněno již v rámci PIT-37). Co se týče zaplaceného zdravotního pojištění, pan Daněk jakožto podnikatel platil minimální zdravotní pojištění pro tento druh příjmů a to částku 3 286,60 PLN.

Po uplatnění slevy, která je ve výši 3 286,60 PLN, činí **výsledná lineární daň** částku 7 380,19 PLN, zaokrouhleno **7 380 PLN**. Tuto částku musí zaplatit polské finanční správě ve lhůtě do 30. dubna 2019 a rovněž jako u předchozích variant může poslat v rámci daňové asignace až 1% daně (73,80 PLN) neziskovému subjektu ze seznamu.

Když sečteme výsledné částky z PIT-37 a PIT-36L, tedy 7 947 PLN a 7 380 PLN, dostaneme se k částce **15 327 PLN**, což je v přepočtu 92 268 Kč.

3.4. Srovnání vypočtených daní

Na řadu přichází shrnutí a vyhodnocení zjištěných výsledků. Příjmová, profesní a rodinná situace byla zvolena jakožto situace běžného občana, kterých žije v každém z uvedených zemí poměrně dost. Zejména příjmové poměry figuranta nejsou nezvyklé žádným směrem, což je pro vypovídací schopnost výsledků výpočtů důležité. V tabulce 3.2 se nachází přehled vypočtených daní v jednotlivých státech.

Tab. 3.2 Výše daně z příjmů figuranta v jednotlivých zemích

Země		Daň (přepočteno na Kč)
Česká republika		101 212 Kč
Slovensko		121 154 Kč
Polsko	jeden souhrnný formulář	138 905 Kč
	použití dvou formulářů	92 268 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že zcela jistě se nevyplatí FO s uvedenými příjmy přestěhovat sebe i profesi z ČR na Slovensko. Český systém výpočtu daně je mnohem velkorysejší a výhodnější než slovenský. Pro ilustraci, zatímco v ČR je sleva na dani na dítě 15 204 Kč, na Slovensku je to po přepočtu jen 6 643 Kč. Sazby daně jsou srovnatelné (česká sazba 15 % je s bruttací na úrovni 20 %, slovenská sazba bez bruttace je 19 %), ale ČR nabízí oproti Slovensku mnohem více množností odpočtu od základu daně a také i slev na samotné dani.

Odpověďt na otázku, zda se této konkrétní FO vyplatí přesídlit do Polska, není zcela jednoznačná. Přesun do Polska by se vyplatil při použití dvou formulářů, kde je ale potřeba mít vždy na paměti hrozbu zdanění příjmů ve druhém, vyšším pásmu, a tedy umět vhodně kombinovat a orientovat se v polské legislativě. Onou pomyslnou hranicí, nad kterou se nikdo nechce dostat, byla v roce 2018 částka základu daně 85 529 PLN, v přepočtu 514 884 Kč. Pokud byl celoroční základ daně nižší než tato částka, pak bylo ideálním řešením zdanit vše v jednom formuláři, v jednom všeobecném základu daně. Pokud byl nad hranicí, pak bylo řešením odklonit zisky z podnikání do samostatného formuláře s lineární sazbou 19 % tak, aby eventuální zbývající zisky do 514 884 Kč mohly být podrobeny dani nižší sazbou daně 18 % ve všeobecném základu daně. Cílem v Polsku by tedy bylo kombinovat tak, aby se příjmy podařilo zdanit sazbou buď 18 % nebo 19 %. Pak je tato varianta v porovnání s ČR výhodnější a levnější.

Pokud toto možné není, nebo to fyzická osoba opomene, či se v polské legislativě příliš nevyzná, pak danění sazbou 32 % posouvá Polsko z pomyslné první pozice až na poslední místo a je pak lepší se Polsku vyhnout. I zde je dobré pro srovnání uvést slevu na dítě, která není v Polsku moc vysoká, činí nejméně 6 694 Kč. Zobecněně lze říct, že Polsko vyžaduje zapojit do procesu zdanění příjmů fyzické osoby uvažování v širším kontextu, hledání nejlepšího řešení z více variant.

Z výše uvedeného tedy vyplývá, že s přihlédnutím ke všem zjištěným a popsáním aspektům je nejvýhodnější a nejkomfortnější žít a danit příjmy u nás, v České republice.

4. Procesní aspekty zdanění u daně z příjmů fyzické osoby, která má příjmy ze závislé činnosti a současně z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (výkon daňového poradenství), způsoby zamezení dvojímu zdanění a elementární charakteristiky správců daně v jednotlivých zemích

Nyní se přesouváme k procesním aspektům. Tyto aspekty jsou poměrně důležité, protože dotvářejí celkový charakter správy daní v dané zemi. U daně z příjmů fyzických osob je zároveň povinností prozkoumat, zda existují v určité zemi metody, kterými se zabrání dvojímu zdanění téhož příjmu u jedné fyzické osoby.

4.1. Registrační a ohlašovací povinnosti

4.1.1. Česká republika

Zákon o dani z příjmů ukládá registrační povinnost u správce daně pouze u fyzické osoby, která má příjmy ze samostatné činnosti. Fyzická osoba je povinna podat přihlášku k registraci u místně příslušného správce daně do patnácti dnů ode dne, ve kterém započala vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti, nebo přijala příjem ze samostatné činnosti.⁵⁶ Rozhoduje den, který nastane dříve. Fyzická osoba s příjmem pouze ze závislé činnosti není povinna se u správce daně nijak registrovat.

Co se týče konkrétně příkladu figuranta, který je daňovým poradcem, je známo, že daňové poradenství není živností, a proto nelze základní registraci řešit přes Centrální registrační místo na živnostenském úřadě.

4.1.2. Slovensko

Podle zákona o dani z příjmov je fyzická osoba povinna se registrovat u správce daně do konce kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém této osobě vzniklo podnikatelské

⁵⁶ §39/1 zákona č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

oprávnění.⁵⁷ Fyzická osoba s příjmem pouze ze závislé činnosti stejně jako v ČR není povinna se u správce daně nijak registrovat.

4.1.3. Polsko

V Polsku je situace mírně odlišná. Zatímco zaměstnanec nemá žádnou registrační povinnost vůči správci daně, podnikatel, tedy i daňový poradce, se registruje u správce daně přes univerzální registrační formulář do tzv. CEIDG-1 (Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej, překládáno jako Centrální živnostenské evidence a informace). Registrace probíhá při zahájení činnosti a tím je zároveň splněna i základní povinnost vůči správci daně.⁵⁸

4.2. Podávání daňových přiznání, jejich forma, lhůty, splatnosti daně

4.2.1. Česká republika

Fyzická osoba je povinna podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob jedenkrát za kalendářní rok a uvést v něm všechny předepsané údaje za minulý kalendářní rok. Základní zákonná lhůta je do 1. dubna. Pokud 1. duben připadne na sobotu, neděli nebo státem uznaný svátek, pak se poslední den lhůty posouvá ze dne 1. dubna na nejbližší následující pracovní den. Jestliže daňové přiznání fyzické osoby zpracovává a podává člen České advokátní komory nebo daňový poradce, pak se lhůta automaticky posouvá na 1. červenec. Aby ovšem posunutí bylo možné, musí být plná moc, kterou FO vydá ve prospěch advokáta či daňového poradce, doručena správci daně nejpozději 1. dubna. Kromě toho může správce daně na základě žádosti nebo z vlastního podnětu tyto lhůty prodloužit až o tři měsíce.⁵⁹

Forma daňového přiznání může mít tři podoby:

- 1) papírová s vlastnoručním podpisem;

⁵⁷ §49a zákona č. 595/2003 Z.z., o dani z příjmů, znení neskorších predpisov

⁵⁸ WNIOSEK O WPIS DO CENTRALNEJ EWIDENCJI I INFORMACJI O DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (CEIDG-1)/ ŻĄDOST O ZÁPIS DO CEIDG. Dostupné z: <https://www.podnikanivpolsku.cz/sbornik/dokumenty-pouzivane-v-pr/290-wniosek-o-wpis-do-centralnej-ewidencji-i-informacji-o-dzia-alno-ci-gospodarczej-ceidg-1-zadost-o-zapis-do-ceidg>.

⁵⁹ §33 až §136, zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů

2) elektronická, tedy zaslání dat po internetu, kde se podepíše buďto:

- tzv. elektronickým podpisem, který vydává certifikační společnost, například společnost První certifikační autorita a.s. nebo skrze službu PostSignum České pošty;
- podpis je nahrazen odesláním z datové schránky podávajícího, pokud ji má zpřístupněnou;
- přes webový portál Finanční správy ČR s použitím aplikace EPO (Elektronická Podání), kdy k podepsání dojde tím, že podávající zadá stejné údaje, jakými se přihlašuje do své datové schránky a tímto přihlášením se elektronické podání „podepíše“.

3) kombinovaná (zaslání dat po internetu přes webové stránky Finanční správy ČR s použitím aplikace EPO), kde ale nakonec nedojde k podepsání žádnou výše uvedenou formou, ale dojde k vytištění tzv. E-tiskopisu, který poplatník vlastnoručně podepíše. Tento tiskopis musí doručit správci daně nejpozději do pěti kalendářních dnů, jinak data propadají a má se zato, že žádné přiznání nebylo podáno.^{60, 61}

Nefunguje to ovšem tak, že by si FO mohla sama vybrat, jakou formu použije. Ta FO, která má zpřístupněnou svou datovou schránku v systému datových schránek na výběr nemá, musí podat daňové přiznání elektronicky. Pokud tak neučiní a podá ho jinak, bude správcem daně vyzvána k podání správným, tedy elektronickým způsobem. Jestliže výzvě nevyhoví, má se zato, že žádné přiznání nebylo podáno, což s sebou nese sankční následky. Fyzická osoba, která nemá zpřístupněnou svou datovou schránku, může použít formu papírovou nebo kombinovanou.

Pokud přiznání za poplatníka podává advokát nebo daňový poradce, je situace jednoduchá: všichni advokáti a daňoví poradci v ČR mají povinně zpřístupněnou svou profesní datovou schránku. Z tohoto vyplývá, že daňová přiznání svých klientů musí podat v plně elektronické formě. Pokud tak neučiní, dochází také k výzvě a stejnému postupu a dopadu sankcí u fyzické osoby.

⁶⁰ Daňové přiznání na papíru, nebo elektronicky?. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dph/danove-priznani-na-papiru-nebo-elektronicky/>.

⁶¹ Jak získat elektronický podpis a proč jej vlastně potřebuji?. Dostupné z: <https://www.digipodpis.cz/jak-ziskat-elektronicky-podpis/>.

Co se týče splatnosti daně z příjmů FO, daň je splatná k poslednímu dni lhůty pro podání přiznání, tyto termíny jsou stejné. Pokud nemá poplatník dostatek peněz pro zaplacení dlužné daně, může požádat správce daně o posečkání s platbou nebo o povolení zaplacení daně ve splátkách. Podání žádosti podléhá správnímu poplatku 400 Kč.⁶²

4.2.2. Slovensko

Příjmy daňového poradce se řadí mezi příjmy poplatníka s tzv. svobodným povoláním.⁶³

Taková FO je povinna podat přiznání za předchozí kalendářní rok do 31. března roku následujícího. V této lhůtě je povinna i daň zaplatit. Poplatníci daně z příjmů však mají na Slovensku zajímavou možnost. Mají právo si sami prodloužit lhůtu a to tak, že do uplynutí základní lhůty vyplní předepsaný formulář, který doručí správci daně a v něm si sám uvede poslední den lhůty (nejpozději poslední den lhůty), do kdy podá své přiznání. Tímto nově určeným posledním dnem může být pouze poslední den kalendářního měsíce dubna, května a či nejpozději června, tedy maximálně si sám sobě lhůtu může prodloužit o tři kalendářní měsíce. Pokud budou obsahem přiznání i příjmy ze zdrojů v zahraničí, pak si může poplatník takto lhůtu sám sobě prodloužit až o 6 měsíců, tedy nejdéle do konce září. Daňoví poradci a advokáti na Slovensku nemají žádnou možnost svým zastupováním lhůtu prodloužovat.⁶⁴

Co se týče formy přiznání, dle daňového řádu jsou od 1. července 2018 všechny fyzické osoby – podnikatelé a jejich zástupci povinni podávat přiznání elektronicky přes webový portál Finanční správy, kde se musí zaregistrovat.⁶⁵ Papírová forma již není přípustná. Pro komunikaci s finanční správou SR slouží aplikace eDane.⁶⁶

4.2.3. Polsko

Fyzická osoba musí podat příslušná daňová přiznání („zeznanie podatkowe“) k dani z příjmů FO jedenkrát za kalendářní rok a uvést v něm všechny předepsané údaje za minulý kalendářní rok. Zdaňovacím obdobím je v Polsku rovněž kalendářní rok. Základní zákonná lhůta je do 30. dubna. Výjimkou je přiznání typu PIT-28, kde je lhůta do 31. ledna. Pokud 30. duben připadne na sobotu, neděli nebo státem uznaný svátek, pak se poslední den lhůty posouvá

⁶² §156 - 157, zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů

⁶³ §6/1 zákona č. 595/2003 Z.z., o dani z příjmů, ve znění neskorších predpisov

⁶⁴ BABČÁK, Vladimír. *Slovenské daňové právo*, s. 436

⁶⁵ §13, zákon č. 563/2009 Z.z., daňový poriadok, vo znení neskorších predpisov

⁶⁶ *Finančné riaditeľstvo SR: Finančná správa Slovenskej republiky* [online]. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/titulna-stranka>.

ze dne 30. dubna na nejbližší následující pracovní den, což bývá nejdříve 2. května, protože 1. květen je v Polsku státní svátek. Daňový poradce, advokát nebo právník v Polsku nemají při podávání přiznání za klienta žádné výsady jako prodloužení lhůty, lhůta se vůbec neposouvá a vždy platí 30. duben. V tomto termínu je i splatnost polské daně PIT.⁶⁷

Forma přiznání v Polsku může být papírová nebo elektronická. Na rozdíl od ČR má v Polsku každá FO právo podat přiznání PIT v papírové podobě, pro nikoho neexistuje povinnost podávat přiznání elektronicky. Faktem ale je, že polské ministerstvo financí a polská daňová správa aktivně propaguje mezi veřejností elektronickou formu přiznání PIT, tzv. projekt e-PIT a na jejich stránkách lze nalézt příslušné formuláře a další pomůcky podporující e-PIT.⁶⁸

4.3. Metody zamezení dvojímu zdanění dle mezinárodních smluv

Každá fyzická osoba, které plyne zdanitelný příjem podléhající dani z příjmů z více, než z jedné země si musí nejprve ujasnit, ve které zemi mu vzniklo dle vnitrostátních předpisů daňové rezidentství. Když jsou to dva státy a více, pak musí zjistit, zda mezi těmito státy jsou uzavřeny smlouvy o zamezení dvojího zdanění. Kdyby nebyly, pak má neomezenou daňovou povinnost vůči každému státu, ve kterém FO vzniklo daňové občanství a musí v každém takovém státě přiznat své celosvětové příjmy, zdanit je a následně dvakrát či vícekrát zaplatit daň z celosvětových příjmů.⁶⁹ Toto by bylo ovšem vůči lidem ekonomicky nespravedlivé, proto se státy po celém světě snaží uzavírat bilaterální smlouvy, ve kterých se domluví podle jakých kritérií zařadí konkrétní osobu mezi své daňové občany s povinností přiznat v jednom státě celosvětové příjmy a v tom druhém státě zdanit pouze příjmy, které má z daného druhého státu. Kromě toho se v těchto smlouvách státy mezi sebou domluví, který konkrétní příjem se zdaní buď v jednom nebo ve druhém smluvním státu. Například většinou platí, že příjem ze závislé činnosti se daní v tom státě, kde je závislá činnost fakticky vykonávána. U příjmů z podnikání náleží daň tomu státu, kde má daný subjekt svůj daňový domicil.

⁶⁷ WALA, Malgorzata. *Zbiór przepisów podatkowych na 2019 rok.*, s. 138

⁶⁸ *Twój e-PIT czeka na ciebie*. Dostupné z: <https://www.podatki.gov.pl/>.

⁶⁹ SOJKA, Vlastimil, Monika BARTOŠOVÁ, Pavel FEKAR, Jan MAŠEK, Matěj NEŠLEHA a Ivana VAŇOUSOVÁ. *Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů.*, s. 27

To neplatí, pokud podniká v druhém státě prostřednictvím tam umístěné stálé provozovny - daň patří státu, kde se stálá provozovna nachází. Podobně je to u zdanění příjmů z nemovitého majetku.

Konkrétní státy si ve smlouvách dohodnou konečné zdanění jednoho příjmu pouze v jednom ze smluvních států. Z tohoto důvodu jsou smlouvy pojmenovány jako smlouvy o zamezení dvojího zdanění. K dosažení tohoto cíle slouží konkrétní metody, a i na těchto metodách se státy ve smlouvě domluví. Existují dvě základní metody:

- Metoda prostého zápočtu, jehož podstatou je započtení v cizině zaplacené daně na tuzemskou celosvětovou daň, v cizině skutečně zaplacená daň se odečte ve výši vypočtené konkrétním postupem.
- Metoda vynětí příjmů ze zdanění s výhradou vynětí progresu. Princip spočívá v tom, že určitý příjem se v zemi svého daňového občanství do zdanění vůbec nezahrne a daň se počítá, jakoby tento příjem vůbec nebyl. Aby ale poplatník vynětím těchto příjmů neutekl případnému progresivnímu zdanění, konkrétní postup výpočtu je sestaven tak, aby i ty vyňaté příjmy byly brány v úvahu při stanovení procenta progresivního daňového zatížení a potom jsou zase vyjmuty a zbývající nevyjmuté příjmy se zdaní procentem, jakým by byly zdaněny, kdyby se žádné příjmy nevyjímaly.⁷⁰

Smlouvy rovněž obsahují důležité pravidlo, dle kterého se určí, jaké daňové občanství nakonec vznikne osobě, která je daňovým občanem obou států, a to podle pravidel vnitrostátního zákona o dani z příjmů. Platí hierarchie kritérií:

1. kde má bydliště (stálý byt);
2. kde má středisko životních zájmů (užší osobní a hospodářské vazby);
3. kde má státní občanství.⁷¹

⁷⁰ VYŠKOVSKÁ, Magdaléna. *Cizinci a daně: zdaňování všech druhů příjmů fyzických osob - cizích státních příslušníků v ČR.*, s.147

⁷¹ *Model Tax Convention on Income and on Capital 2014*. Dostupné z: <http://www.oecd.org/tax/treaties/model-tax-convention-on-income-and-on-capital-2015-full-version-9789264239081-en.htm>.

Když není ani po třetím kritériu rozhodnuto a osoba stále splňuje podmínku v obou státech, smlouvy předpokládají, že se mezi sebou na daňovém rezidentství dohodnou nakonec příslušná ministerstva financí. V praxi se většinou rozhodne už při druhém kritériu, středisku životních zájmů, kde má osoba rodinu nebo ekonomické aktivity.

Současné platné smlouvy vycházejí většinou ze vzorové smlouvy vytvořené pro mezinárodní společenství organizací OECD. ČR má ke dni 8. března 2019 uzavřeny smlouvy o zamezení dvojího zdanění daní z příjmů a z majetku s celkem 88 státy světa.⁷²

Současné platná smlouva mezi ČR a Slovenskem byla podepsána v roce 2002 a vstoupila v platnost 14. července 2003. Předtím se uplatňovala smlouva z roku 1992. Oba státy se dohodly na metodě zamezení dvojího zdanění, zvolenou metodou je prostý zápočet.⁷³ Zajímavostí ovšem je, že ZDPSK umožňuje poplatníkům použít i metodu vynětí příjmů, pokud je to pro ně výhodnější. V praxi tak nejčastěji činí poplatníci, kteří mají příjmy pouze ze závislé činnosti v zahraničí.⁷⁴

Smlouva, která je platně uzavřena mezi ČR a Polskem byla podepsána v roce 2011 a vstoupila v platnost dnem 11. června 2012. Předtím se uplatňovala smlouva z roku 1993. Metodou, na které se obě strany dohodly, je v případě rezidentů ČR prostý zápočet. V případě rezidentů Polska se uplatní buď plné vynětí (u příjmů, které se dle smlouvy mají zdanit v ČR) nebo se uplatní metoda prostého zápočtu (u příjmů ve formě dividend, úroků, licenčních poplatků a příjmů z prodeje majetku).⁷⁵

Poslední smlouva, která nás zajímá, je smlouva mezi Slovenskem a Polskem, která byla podepsána v roce 1994. Tato smlouva byla novelizována v roce 2013. Polsko v případě

⁷² *Přehled platných smluv České republiky o zamezení dvojímu zdanění v oboru daní z příjmu, resp. z příjmu a z majetku.* Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>.

⁷³ *Sdělení Ministerstva zahraničních věcí o sjednání Smlouvy mezi Českou republikou a Slovenskou republikou o zamezení dvojímu zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu a z majetku.* Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>

⁷⁴ § 45 / 3c, zákona č. 595/2003 o daní z příjmů v znění neskorších předpisů

⁷⁵ *Sdělení Ministerstva zahraničních věcí o sjednání Smlouvy mezi Českou republikou a Polskou republikou o zamezení dvojímu zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu.* Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>

rezidentů Polska uplatní buď plné vynětí, nebo se uplatní metoda prostého zápočtu. V případě rezidentů Slovenska se uplatní metoda prostého zápočtu.⁷⁶

Z výše uvedeného plyne závěr, že všechny tři země, které byly použity pro výpočet ve třetí kapitole této práce, mají mezi sebou uzavřené dvoustranné smlouvy, a proto žádné fyzické osobě s přeshraniční ekonomickou aktivitou nemůže vzniknout majetková újma z důvodu dvojího zdanění téhož příjmů daňovými úřady dvou zemí. Ve všech třech smlouvách je dokonce aplikována i stejná metoda z pohledu českých a slovenských rezidentů, Polsko se naopak vůči svým daňovým občanům v této dekádě ve většině typu příjmů přiklonilo k metodě vynětí.

4.4. Struktura a fungování daňových správ vybraných zemí

Poslední oblastí, kterou by měla práce přiblížit pro dokreslení situace, je popis orgánů veřejné moci, které v jednotlivých zemích zajišťují správu daní. Tento popis je veden pouze v základní rovině, jelikož profesionálně a správně fungující státní daňová správa by neměla ovlivnit odpověď na otázku, kde je výhodnější žít z hlediska nižší daně z příjmů.

V ČR správu daní zajišťuje Generální finanční ředitelství se sídlem v Praze, jako orgán podřízený MF ČR a má celostátní působnost. Jeho podřízeným orgánem je Odvolací finanční ředitelství se sídlem v Brně. Vykonává zejména působnost správního orgánu nejbližší nadřízeného finančním úřadům. Třetím a nejnižším článkem je soustava 14 finančních úřadů se sídlem v krajských městech a v hlavním městě Praze a také celostátně působící Specializovaný finanční úřad, jehož hlavní činností je správa těch největších společností s obratem nad dvě miliardy korun a správa bank, spořitelních družstev, pojišťoven, penzijních společností atd. Finanční úřady se dělí na územní pracoviště, které jsou rozsety po celém území ČR. Nacházejí se nejčastěji v okresních městech, ale nejenom. Právě k územním pracovištím se váže místní příslušnost fyzické osoby, základním hlediskem je adresa trvalého pobytu. Územní pracoviště vykonávají správu daně na základní úrovni.⁷⁷

⁷⁶ *Oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky o uzavretí Zmluvy medzi Slovenskou republikou a Poľskou republikou o zamedzení dvojitého zdanenia v odbore daní z príjmov a z majetku a protokolu k zmluve.* Dostupné z: <https://www.podatki.gov.pl/media/1868/slowacja-konwencja-tekst-polski.pdf>.

⁷⁷ *Orgány finanční správy.* Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/organy-financni-spravy>.

Finanční správa SR vznikla 1. ledna 2012 sloučením celní a daňové správy. Je tvořena Finančním ředitelstvím SR v Banské Bystrici, celními úřady, daňovými úřady a Kriminálním úřadem finanční správy. Daňové úřady mají krajskou působnost a je jich celkem osm. Kromě toho existuje Daňový úřad pro vybrané daňové subjekty se sídlem v Bratislavě, což je obdoba českého Specializovaného finančního úřadu. Krajské Daňové úřady mají zřízeny místní pobočky, někde jen kontaktní místa. Lze tvrdit, že struktura a fungování slovenské finanční správy je téměř totožná s českou finanční správou.⁷⁸

Polský systém daňové správy byl změněn poměrně nedávno a to k 1. březnu 2017. Do té doby fungoval v Polsku zhruba třicet let systém tří nezávislých orgánů státní moci v oblasti daní a cel. Byla to daňová správa (16 nadřízených jednotek a 400 místních úřadů), celní správa a kontrolní správa. Po nedávné reformě existuje už jen jedna organizace pro správu daní a cel a to Krajowa Administracja Skarbowa (daňová a celní služba). V rámci ní fungují orgán podobný GFŘ nebo spíše Odvolacímu finančnímu ředitelství, a to Krajowa Informacja Skarbowa, jehož hlavním úkolem je poskytovat informace a pomáhat veřejnosti i státu. Dále existují Izby Administracji Skarbowej (volně přeloženo jako finanční úřady) a ty v rámci nich dělí na místní daňové úřady (obdoba územních pracovišť v ČR). Kromě toho i v Polsku existují speciální úřady pro vybrané poplatníky jako jsou např. banky, pojišťovny a společnosti s obratem nad 5 miliónů eur.⁷⁹

Závěrem možno konstatovat, že ve své podstatě se daňové správy těchto tří sousedních zemí v zásadě neliší svým charakterem, ale spíše velikostí, která je dána velikostí a lidnatostí států.

⁷⁸ *Orgány finančnej správy*. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/financna-sprava/organy-financnej-spravy>.

⁷⁹ *Struktura KAS*. Dostupné z: <https://www.gov.pl/web/kas/struktura-kas>.

5. Závěr

Práce si kladla za cíl nalézt odpověď na otázku, kde je nejvýhodnější platit daň z příjmů fyzických osob u člověka, který má příjmy ze závislé činnosti a současně příjmy ze samostatné činnosti. V rámci práce bylo také zkoumáno, jak významně se liší daňové zatížení fyzických osob. Ke komparaci byly použity tři státy – Česká republika, Slovensko a Polsko. Analýza byla provedena na fiktivním daňovém poplatníkovi. Byla nastíněna jeho osobní a příjmová situace, která byla zvolena jakožto situace běžného průměrného občana. Po výpočtu daní v jednotlivých zemích vyplynulo následující:

- Být daňovým rezidentem Slovenska není za podmínek figuranta – průměrného občana výhodné. Daňové zatížení je mnohem vyšší než v ČR.
- Co se týče daňové zátěže v Polsku, zde sice může FO kombinovat různé typy daňových priznání (PITů) a dosáhnout tak nízkého zdanění, ale podmínkou je bystrost a dobrá orientace v daňových zákonech, což může být pro většinu občanů zbytečně složité a také náročné z hlediska času. U výše zmíněného figuranta navíc vyšla daň při použití kombinace dvou formulářů jako nejnižší, ale naopak při použití jednoho formuláře vyšla naprosto nejvyšší daňová zátěž, takže jen podle výše daně nelze jednoznačně určit, zda se vyplatí být daňovým rezidentem Polska či nikoli. Rozhodující vliv zde pak mají různé typy odpočtů, slev a procesní aspekty.
- Bylo zjištěno, že každý stát má své vlastní neobvyklé typy odečitatelných položek, např. v Polsku to jsou výdaje na používání internetové sítě, na Slovensku prokazatelné platby poplatníka na lázeňskou péči a s ní spojené služby v přírodních léčebných lázních.
- Polská daň je jiná jak hmotně-právně, tak i procedurálně. Jiná je její konstrukce, jiné jsou postupy i lhůty. Ve vztahu k českému a slovenskému daňovému systému v oblasti daně z příjmů FO, je Polsko jiné, kdežto ČR a Slovensko je podobné. Toto ovšem vyplývá i ze základních principů zdanění FO, jak je vytvořil původní zákon o daních z příjmů ještě za dob společného státu.

Po analýze získaných dat a informací je tedy možné konstatovat, že jako nejvýhodnější a nejméně náročný se jeví náš daňový systém, tedy systém České republiky.

Seznam použité literatury

Odborná literatura

BABIARZ, Stefan, Boguslaw DAUTER, Boguslaw GRUSZCZYŃSKI, Roman HAUSER, Andrzej KABAT a Małgorzata NIEZGÓDKA-MEDEK. *Ordynacja podatkowa: Komentarz*. Wydanie 4. Lexis Nexis, 2007. 929 s. ISBN 978-83-7334-766-3.

BABČÁK, Vladimír. *Slovenské daňové právo*. Bratislava: Epos, 2012. 670 s. ISBN 978-80-8057-971-5.

SOJKA, Vlastimil, Monika BARTOŠOVÁ, Pavel FEKAR, Jan MAŠEK, Matěj NEŠLEHA a Ivana VAŇOUSOVÁ. *Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 360 s. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-688-5.

SMETÁNKOVÁ, Daša. *Daňové asignace* [online]. Praha: Kancelář Poslanecké sněmovny, 2018 [cit. 2019-03-04]. ISSN 2533-4131. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/ppi.sqw?d=1>

VELO, Lucio. *Daňové ráje světa*. Praha: Rebo Productions, 1997. 167 s. ISBN 80-85815-93-1.

VYŠKOVSKÁ, Magdaléna. *Cizinci a daně: zdaňování všech druhů příjmů fyzických osob - cizích státních příslušníků v ČR*. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. 260 s. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-029-8.

WALA, Małgorzata. *Zbiór przepisów podatkowych na 2019 rok*. Gorzów: Gofin s.p. z o.o., 2019. 596 s. ISBN 978-83-66189-19-5.

Legislativa

Rozsudek Nejvyššího správního soudu ze dne 13.11.2014, čj. 7 Afs 120/2014 - 68, Dostupné z: www.nssoud.cz

Ustawa o doradztwie podatkowym z dnia 5 lipca 1996 r., Nr 102, Poz. 475

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r., Nr 80, poz. 350

Ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 r., Nr. 144, poz. 930.

Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 306/2018 Sb., kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 523/1992 Sb. České národní rady o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 538/2005 o prírodných liečivých vodách, prírodných liečebných kúpeľoch, kúpeľných miestach a prírodných minerálnych vodách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, vo znení neskorších predpisov

Zákon č. 563/2009 Z. z., o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov, vo znení neskorších predpisov

Zákon č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 595/2003 Z. z., Zákon o dani z příjmov, vo znení neskorších predpisov

Elektronické dokumenty a ostatní

Alimenty a PIT Rozliczenie ulgi dla samotnie wychowujacych dzieci. *E-pity po prostu* [online]. e-file sp. z o.o. sp. k., 2019 [cit. 2019-03-16]. Dostupné z: https://www.e-pity.pl/abc_podatki/deklaracje/pit_36l/

ČESKÁ REPUBLIKA. Sdělení Ministerstva zahraničních věcí o sjednání Smlouvy mezi Českou republikou a Polskou republikou o zamezení dvojímu zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu. In: *SBÍRKA MEZINÁRODNÍCH SMLUV*. Ministerstvo zahraničních věcí, ročník 2012, částka 55, číslo 102. Dostupné také z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>

ČESKÁ REPUBLIKA. Sdělení Ministerstva zahraničních věcí o sjednání Smlouvy mezi Českou republikou a Slovenskou republikou o zamezení dvojímu zdanění a zabránění daňovému úniku v oboru daní z příjmu a z majetku. In: *SBÍRKA MEZINÁRODNÍCH SMLUV*. Ministerstvo zahraničních věcí, ročník 2003, částka 45, číslo 100. Dostupné také z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>

Daňové přiznání na papíru, nebo elektronicky?. *Portál POHODA* [online]. 1. 7. 2016 [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dph/danove-priznani-na-papiru-nebo-elektronicky/>

Doradca podatkowy w Polsce. In: *Wikipedia: the free encyclopedia* [online]. San Francisco (CA): Wikimedia Foundation, 2001 [cit. 2019-02-07]. Dostupné z: https://pl.wikipedia.org/wiki/Doradca_podatkowy_w_Polsce

Finančné riaditeľstvo SR: Finančná správa Slovenskej republiky [online]. [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/titulna-stranka>

Jak získat elektronický podpis a proč jej vlastně potřebuji?. *Digipodpis.cz: odborník na elektronický podpis* [online]. 20. 9. 2018 [cit. 2019-03-11]. Dostupné z: <https://www.digipodpis.cz/jak-ziskat-elektronicky-podpis/>

Koszty uzyskania i koszty podwyższone. *E-pity po prostu* [online]. e-file sp. z o.o. sp. k., 2019 [cit. 2019-03-18]. Dostupné z: <https://www.e-pity.pl/abc-podatki/koszty-uzyskania-koszty-podwyzszone/>

Lista OPP uprawnionych do 1% podatku w 2018 roku (za 2017 rok) udostępniona. *PIT.pl* [online]. 20. 12. 2017 [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: <https://www.pit.pl/aktualnosci/lista-opp-uprawnionych-do-1-podatku-w-2018-roku-za-2017-rok-udostepniona-915421>

Návrh poslance Jaroslava Foldyny na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, 2018. In: *Sněmovní tisk 80/0, část č. 1/4 Novela z. o daních z příjmů - RJ* [online]. Praha, 25. 1. 2018, s. 14 [cit. 2019-02-12]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=80&CT1=0>

Notárske centrálné registre. *Notárska komora Slovenskej republiky* [online]. 2012 [cit. 2019-03-15]. Dostupné z:

<https://www.notar.sk/%C3%A9vod/Not%C3%A1rskecentr%C3%A1lneregistre.aspx>

OECD. *Model Tax Convention on Income and Capital 2014 (Full Version)*. OECD Publishing, 2015. [cit. 2019-04-02] Dostupné také z: <http://www.oecd.org/tax/treaties/model-tax-convention-on-income-and-on-capital-2015-full-version-9789264239081-en.htm>

Orgány finančnej správy. *Finančná správa* [online]. Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/financna-sprava/organy-financnej-spravy>

Orgány finanční správy. *Finanční správa* [online]. GENERÁLNÍ FINANČNÍ ŘEDITELSTVÍ [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/organy-financni-spravy>

O ZAWODZIE DORADCY PODATKOWEGO. *Podatkowa oficyna wydawnicza* [online]. 2019 [cit. 2019-02-17]. Dostupné z: <https://www.podatkowaoficyna.pl/pl/189-o-zawodzie-doradcy-podatkowego>

PIT-36L / 36LS - podatek liniowy 19% za 2018. *E-pity po prostu* [online]. e-file sp. z o.o. sp. k., 2019 [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: https://www.e-pity.pl/abc_podatki/deklaracje/pit_36l/

PODSIADŁO, Piotr. *Konspekt do zajęć: „Podatek dochodowy od osób fizycznych”*. Krakow, 2018. Interní materiál Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie

Pokyn GFR D-22 k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů [online]. Č. j.: 5606/15/7100-10. Praha: GENERÁLNÍ FINANČNÍ ŘEDITELSTVÍ, 6.2.2015, s. 57 [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-zakony/Pokyn_GFR_D-22.pdf

Pokyn č. GFR-D-40: Stanovení jednotných kurzů za zdaňovací období 2018 podle § 38 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění účinném do 31. 12. 2018 [online]. Praha: GENERÁLNÍ FINANČNÍ ŘEDITELSTVÍ, 17. 1. 2019, s. 2 [cit. 2019-03-05]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/de-legislativa/Pokyn_GFR-D-40.pdf

Poukázanie % z dane. *Finančná správa* [online]. Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky, 2019 [cit. 2019-03-15]. Dostupné z: https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-prijmov/fyzicke-osoby/_danove-podanie#PoukazanPercentaDane

Přehled platných smluv České republiky o zamezení dvojímu zdanění v oboru daní z příjmu, resp. z příjmu a z majetku. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. 7. 12. 2018 [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/dvoji-zdaneni/prehled-platnych-smluv>

Rodzaje źródeł przychodu w PIT 2018. *PIT format* [online]. Biuro Informatyki Stosowanej FORMAT, ©1991-2019 [cit. 2019-03-15]. Dostupné z: <https://www.pit-format.pl/jak-rozliczyc-pit/zrodla-przychodow>

SLOVENSKÁ REPUBLIKA. Oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky o uzavretí Zmluvy medzi Slovenskou republikou a Poľskou republikou o zamedzení dvojakého zdanenia v odbore daní z príjmov a z majetku a protokolu k zmluve. In: Zbierka zákonov, ročník 1996, časťka 95, číslo 131. Dostupné také z: <https://www.podatki.gov.pl/media/1868/slowacja-konwencja-tekst-polski.pdf>

Struktura KAS. *Ministerstwo Finansów - Krajowa Administracja Skarbowa* [online]. Ministerstwo Cyfryzacji [cit. 2019-03-13]. Dostupné z: <https://www.gov.pl/web/kas/struktura-kas>

Twój e-PIT czeka na ciebie. *Portal podatkowy* [online]. [cit. 2019-03-12]. Dostupné z: <https://www.podatki.gov.pl/>

ULGA ODSETKOWA. *Money.pl* [online]. WIRTUALNA POLSKA MEDIA S.A., 2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://www.money.pl/pit/poradniki/ulga-odsetkowa/>

Ulgi podatkowe i odliczenia od podatku PIT. *E-pity po prostu* [online]. e-file sp. z o.o. sp. k., 2019 [cit. 2019-03-18]. Dostupné z: https://www.e-pity.pl/abc_podatki/ulgi-odliczenia/

Vstup do profese. *Komora daňových poradců* [online]. 2019, 30.6.2014 [cit. 2019-03-07]. Dostupné z: <https://www.kdpcr.cz/vstup-do-profese>

Vstup do profesie. *Slovenská komora daňových poradcov* [online]. 2010 [cit. 2019-03-07].
Dostupné z: <https://www.skdp.sk/webnew/main.nsf>

WNIOSEK O WPIS DO CENTRALNEJ EWIDENCJI I INFORMACJI O DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEJ (CEIDG-1)/ŽÁDOST O ZÁPIS DO CEIDG. *Kontaktní centrum česko-
polské hospodářské spolupráce* [online]. 2015 [cit. 2019-03-11]. Dostupné z:
[https://www.podnikanivpolsku.cz/sbornik/dokumenty-pouzivane-v-pr/290-wniosek-o-wpis-
do-centralnej-ewidencji-i-informacji-o-dzia-alno-ci-gospodarczej-ceidg-1-zadost-o-zapis-
do-ceidg](https://www.podnikanivpolsku.cz/sbornik/dokumenty-pouzivane-v-pr/290-wniosek-o-wpis-do-centralnej-ewidencji-i-informacji-o-dzia-alno-ci-gospodarczej-ceidg-1-zadost-o-zapis-do-ceidg)

Seznam zkratk

ČR	Česká republika
DPFO	Daň z příjmu fyzický osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
GŘ	Generální finanční ředitelství
MF ČR	Ministerstvo financí České republiky
PO	Právnícká osoba
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZDPSK	Zákon o dani z příjmů

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 24.4.2019.


.....
Bc. Veronika Kozoková